

Załącznik nr 2

do uchwały nr 56/2026 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 09.07.2026 r.

do uchwały nr 80/2026 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 09.07.2026 r.

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy

**Ujawnienie
informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Łobżenicy
podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31.12.2025 r.**

Łobżenica, lipiec 2026 r.

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 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 (z późn. zm.), zwanym dalej „Rozporządzeniem 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.

Uwaga: W zakresie ujawnianych informacji nie wskazano powyżej ESG, gdyż do dnia publikacji niniejszej informacji Europejski Urząd Nadzoru Bankowego nie opracował, a Komisja Europejska nie przyjęła, w ramach mandatów przyznanych w art. 449a ust. 3 CRR, wykonawczych standardów technicznych określających jednolite formaty ujawniania informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) dla małych i niezłożonych instytucji, zatem Bank nie publikuje ujawnień w tym zakresie. W dokumencie konsultacyjnym / projekcie EBA/CP/2025/07 zmian ITS 2024/3172 wskazano, że:

„Wszystkie pozostałe instytucje objęte rozszerzonym zakresem wprowadzonym przez CRR3 – a mianowicie duże instytucje nienotowane na giełdzie, inne instytucje, małe i niezłożone instytucje (SNCIs) oraz duże jednostki zależne – będą stosować standardy techniczne (ITS) zaproponowane w niniejszym dokumencie konsultacyjnym począwszy od daty odniesienia, tj. 31 grudnia 2026 r. Do tej daty obowiązki informacyjne dotyczące ryzyka związanego z ESG wynikające ze standardów technicznych EBA w ramach filaru 3 nie będą miały zastosowania.”

W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia informacji dotyczących kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienia odnoszące się do MREL nie obowiązują Banku Spółdzielczego w Łobżenicy.

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r.

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

Nota:

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 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, jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000147594, NIP 767-00-10-375, REGON 000495556.

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

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

Podstawowym terenem działania Banku jest powiat pільski, w tym gmina Łobżenica. Zgodnie ze Statutem Bank działa również na terenie powiatów: 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 31.12.2025 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 31.12.2025 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, w tym nie objętych konsolidacją.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Ujawnienia odnoszące się do MREL nie obowiązują Banku Spółdzielczego w Łobżenicy.

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 95,46% udziałów, natomiast osoby prawne posiadają 4,54% funduszu udziałowego.

Tabela nr 1. Struktura funduszu udziałowego Banku na 31.12.2025 r.

Wyszczególnienie	Udziały wartościowo deklarowane	Struktura	Udziały ilościowo deklarowane (w szt.)	Struktura	Udziały wartościowo opłacone	Struktura
Osoby fizyczne	1 219	95,46%	5 077	95,43%	1 219	95,46%
Osoby prawne	58	4,54%	243	4,57%	58	4,54%
RAZEM	1 277	100,00%	5 320	100,00%	1 277	100,00%

(dane w tys. zł)

Najważniejsze wskaźniki (EU KM1)

		a	b	c	d	e
		2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	24 223	24 248	20 365	20 380	20 379
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	24 223	24 248	20 365	20 380	20 379
3	Łączny kapitał (tys. zł)	24 223	24 248	20 365	20 380	20 379
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	108 456	105 247	104 622	101 204	78 176
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,33%	23,04%	19,47%	20,14%	26,07%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,33%	23,04%	19,47%	20,14%	26,07%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,33%	23,04%	19,47%	20,14%	26,07%
	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 (%)	1,0000	1,0000	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	11,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,33%	15,04%	11,47%	12,14%	18,07%

Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	192 299	175 060	172 513	170 536	168 484
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,92%	13,10%	11,80%	11,95%	12,10%
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)	53 930	52 120	51 320	52 437	42 940
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 523	13 887	13 619	14 546	12 962
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 548	8 185	7 498	8 064	8 625
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5 975	5 702	6 121	6 482	4 380
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	902,65%	918,99%	843,30%	812,91%	980,38%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	170 367	156 447	150 393	147 811	149 719
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	70 800	67 234	67 458	64 673	64 654
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	240,63%	232,09%	222,52%	228,08%	231,57%

* 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, Komórka ds. zgodności, Komitet Kredytowy 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 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 2025 r. Bank zaliczał:

- 1) ryzyko kredytowe wraz z koncentracją zaangażowań (w tym ryzyko ESG).

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 (w tym ryzyko ESG),

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 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 portfelu bankowym, adekwatności kapitałowej (ICAAP), operacyjne oraz wyniku finansowego.

Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Analiz:

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

Komitety 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 400,00 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 2 000,00 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 31.12.2025 r. rezerwy celowe wynosiły 923 tys. zł, w tym na:

- ekspozycje w kategorii normalne i pod obserwacją 22 tys. zł,
- ekspozycje zagrożone (kategoria: poniżej standardu, wątpliwe i stracone) 901 tys. zł.

Tabela nr 2.1. *Uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2025 r.*

Kategorie należności	Saldo początkowe	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Saldo końcowe	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	19	62	443	21	21
Należności pod obserwacją	3			1	1
Należności poniżej standardu	221			115	115
Należności wątpliwe	67			86	86
Należności stracone	994			700	700
RAZEM	1 304			923	923

(dane w tys. zł)

Według stanu na 31.12.2025 r. odpisy aktualizujące wynosiły 158 tys. zł, w tym na:

- ekspozycje w kategorii normalne i pod obserwacją 0 tys. zł,
- ekspozycje zagrożone (kategoria: poniżej standardu, wątpliwe i stracone) 158 tys. zł.

Tabela nr 2.2. *Uzgodnienie zmiany stanu odpisów aktualizujących ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2025 r.*

Kategorie należności	Saldo początkowe	Zwiększenia odpisów aktualizujących	Rozwiązanie odpisów aktualizujących	Saldo końcowe	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
Należności normalne	0	77	190	0	0
Należności pod obserwacją	0			0	0
Należności poniżej standardu	1			1	1
Należności wątpliwe	0			1	1
Należności stracone	270			156	156
RAZEM	271			158	158

(dane w tys. zł)

Tabela nr 3. *Ekspozycje według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2025 r., bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 31.12.2024 r. do 31.12.2025 r. (liczona jako suma stanów na koniec grudnia 2024 r. oraz wszystkich kwartałów 2025 roku podzielona przez 5) w podziale na klasy ekspozycji.*

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.	Średni stan w 2025 roku
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	60 430	52 518
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	196	267
4.	Ekspozycje wobec instytucji	48 450	44 143
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	926	2 300
6.	Ekspozycje detaliczne	13 789	8 020
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	55 825	57 805
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	600	740
9.	Ekspozycje kapitałowe	1 417	1 417
10.	Inne pozycje	10 665	9 792
	RAZEM	192 298	177 002

(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 2025 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 31.12.2025 r.

Lp.	Podmiot	Wartość zaangażowania	Udział % zaangażowania w funduszach własnych
1.	Podmiot A (grupa)	3 801	15,69%
2.	Podmiot B (grupa)	3 012	12,44%
3.	Podmiot C	2 906	12,00%
4.	Podmiot D (grupa)	2 876	11,87%
5.	Podmiot E (grupa)	2 568	10,60%
RAZEM		15 163	62,60%

(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 62,60% uznanego kapitału. Limit ustalony przez Bank wynosił w 2025 r. 150,00% kapitału uznanego i został wykorzystany na poziomie 41,73%.

Tabela nr 5. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typy kontrahenta na dzień 31.12.2025 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Kategoria kredytu	Wartość	Udział w portfelu kredytowym
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Sytuacja normalna	4 475	6,36%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	0	---
		Razem zagrożone	0	---
		Razem grupa	4 475	6,36%
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	Sytuacja normalna	1 615	2,30%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	53	0,08%
		Razem zagrożone	53	0,08%
		Razem grupa	1 668	2,37%
3.	Osoby prywatne	Sytuacja normalna	9 455	13,44%
		Sytuacja pod obserwacją	46	0,07%
		Sytuacja poniżej standardu	88	0,13%
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	183	0,26%
		Razem zagrożone	271	0,39%
		Razem grupa	9 772	13,89%
4.	Rolnicy indywidualni	Sytuacja normalna	53 292	75,76%
		Sytuacja pod obserwacją	2	0,00%
		Sytuacja poniżej standardu	499	0,71%
		Sytuacja wątpliwa	173	0,25%
		Sytuacja stracona	466	0,66%
		Razem zagrożone	1 138	1,62%
		Razem grupa	54 432	77,38%
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	68 837	97,85%
		Sytuacja pod obserwacją	48	0,07%
		Sytuacja poniżej standardu	587	0,83%
		Sytuacja wątpliwa	173	0,25%
		Sytuacja stracona	702	1,00%
		Razem zagrożone	1 462	2,08%
		RAZEM	70 347	100,00%

(dane w tys. zł)

Tabela nr 6. *Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2025 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 31.12.2025 r.*

Lp.	Rodzaj branży wg PKD	Udział w obliżu kredytowym
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	79,86%
2.	Przetwórstwo przemysłowe	4,57%
3.	Budownictwo	0,01%
4.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych	1,82%
5.	Transport i gospodarka magazynowa	0,06%
6.	Pozostałe kredyty	13,68%

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 31.12.2025 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)	15 314	35 100	0	0	0	0	0	0	0	0
Należności wynikające z kredytów	283	2 631	2 590	3 149	7 570	14 471	22 458	12 852	4 526	26

(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 redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach,
- outsourcing usług,
- zabezpieczenia fizyczne,
- kontrola wewnętrzna,
- szkolenie pracowników.

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

- 1) oszustwa wewnętrzne – straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnorodności lub dyskryminacji pracowników, które dotyczą, co najmniej jednej strony

wewnętrznej,

- 2) oszustwa zewnętrzne – straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią,
- 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy – straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników,
- 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne – straty wynikające z niewywiązywania się z obowiązków względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu,
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi – straty powstałe na skutek straty lub szkody w aktywach rzeczowych w wyniku klęski żywiołowej lub innych wydarzeń,
- 6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów – straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów,
- 7) wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikłe 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 poszczególnych przedziałach czasowych 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 2025 roku

Lp.	Wskaźnik płynności	Minimalny poziom	Okres											
			I 2025	II 2025	III 2025	IV 2025	V 2025	VI 2025	VII 2025	VIII 2025	IX 2025	X 2025	XI 2025	XII 2025
1.	LCR (dźmienny) - wskaźnik pokrycia wypływów netto	100%	1104%	957%	970%	1104%	947%	1010%	1222%	1071%	1092%	1426%	1096%	1017%
2.	NSFR - wskaźnik finansowania długoterminowego	100%	228%	231%	228%	229%	224%	223%	235%	232%	232%	239%	241%	241%

(dane w %)

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych (urealnione)													
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	Razem
kasa	2 024,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 024,50
należności od instytucji finansowych	13 349,81	35 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 449,81
należności od podmiotów niefinansowych	531,58	0,00	2 613,82	2 378,89	3 128,56	7 521,46	14 378,83	22 315,74	12 770,02	4 496,79	25,83	-1 155,41	69 006,10
należności od budżetów	0,00	0,00	0,00	195,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	195,89
papiery wartościowe	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 391,47	61 391,47
inne	9 359,39	126,59	5,69	8,82	6,18	12,35	22,00	22,40	0,00	0,00	0,00	0,00	9 563,41
RAZEM	25 265,27	95 226,59	2 619,51	2 583,60	3 134,74	7 533,81	14 400,82	22 338,14	12 770,02	4 496,79	25,83	236,05	190 631,18
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	Razem
zobowiązanie wobec sektora finansowego	53,73	0,00	0,00	0,00	230,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284,57
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	17 124,39	0,00	4 441,22	4 992,49	6 180,20	10 581,71	2 639,43	747,26	0,00	0,00	106 823,54	541,06	154 071,32
- rachunki bieżące	16 284,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	64 428,20	0,00	80 712,42
- rachunki terminowe	840,17	0,00	4 441,22	4 992,49	6 180,20	10 581,71	2 639,43	747,26	0,00	0,00	42 395,34	541,06	73 358,90
zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 972,24	0,00	5,29	1,35	22,71	40,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 041,82
- rachunki bieżące	7 971,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 971,06
- rachunki terminowe	1,19	0,00	5,29	1,35	22,71	40,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70,76
papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
fundusze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 776,16	0,00	26 776,16
inne	1 303,68	153,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 457,31
RAZEM	26 454,05	153,63	4 446,52	4 993,84	6 433,76	10 621,93	2 639,43	747,26	0,00	0,00	133 599,69	541,06	190 631,18
Sprawdzenie OK													
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	0,00	0,00	67,44	106,48	99,99	2 076,14	0,00	0,00	0,00	0,00	2 877,29	0,00	5 227,34
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	0,00
Pozycje tylko bilansowe - od początku													
Luka urealniona w przedziałach (A-P)	-1 188,77	95 072,96	-1 827,00	-2 410,24	-3 299,02	-3 088,12	11 761,39	21 590,88	12 770,02	4 496,79	-133 573,86		
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	1 188,77	-95 072,96	1 827,00	2 410,24	3 299,02	3 088,12	-11 761,39	-21 590,88	-12 770,02	-4 496,79	133 573,86		
Wskaźnik płynności urealniony	0,96	619,84	0,59	0,52	0,49	0,71	5,46	29,89	0,00	0,00	0,00		
Aktywa urealnione narastająco	25 265,27	120 491,86	123 111,38	125 694,98	128 829,72	136 363,53	150 764,35	173 102,49	185 872,51	190 369,30	190 395,13		
Pasywa urealnione narastająco	26 454,05	26 607,68	31 054,19	36 048,04	42 481,80	53 103,73	55 743,17	56 490,43	56 490,43	56 490,43	190 090,12		
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-1 188,77	93 884,18	92 057,18	89 646,94	86 347,92	83 259,80	95 021,19	116 612,07	129 382,08	133 878,87	305,01		
Luka skumulowana urealniona (P-A)	1 188,77	-93 884,18	-92 057,18	-89 646,94	-86 347,92	-83 259,80	-95 021,19	-116 612,07	-129 382,08	-133 878,87	-305,01		
Wskaźnik luki urealnione skumulowanej	0,96	4,53	3,96	3,49	3,03	2,57	2,70	3,06	3,29	3,37	1,00		
Pozycje tylko bilansowe - od końca													
Aktywa urealnione narastająco	190 395,13	190 369,30	185 872,51	173 102,49	150 764,35	136 363,53	128 829,72	125 694,98	123 111,38	120 491,86	25 265,27		
Pasywa urealnione narastająco	190 090,12	56 490,43	56 490,43	56 490,43	55 743,17	53 103,73	42 481,80	36 048,04	31 054,19	26 607,68	26 454,05		
Luka skumulowana urealniona (A-P)	305,01	133 878,87	129 382,08	116 612,07	95 021,19	83 259,80	86 347,92	89 646,94	92 057,18	93 884,18	-1 188,77		
Luka skumulowana urealniona (P-A)	-305,01	-133 878,87	-129 382,08	-116 612,07	-95 021,19	-83 259,80	-86 347,92	-89 646,94	-92 057,18	-93 884,18	1 188,77		
Wskaźnik luki urealnione skumulowanej	1,00	3,37	3,29	3,06	2,70	2,57	3,03	3,49	3,96	4,53	0,96		
Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od początku													
Luka urealniona w przedziałach (A-P)	-1 188,77	95 072,96	-1 759,57	-2 303,76	-3 199,03	-1 011,98	11 761,39	21 590,88	12 770,02	4 496,79	-130 696,57		
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	1 188,77	-95 072,96	1 759,57	2 303,76	3 199,03	1 011,98	-11 761,39	-21 590,88	-12 770,02	-4 496,79	130 696,57		
Wskaźnik płynności	-1 188,77	95 072,96	-1 759,57	-2 303,76	-3 199,03	-1 011,98	11 761,39	21 590,88	12 770,02	4 496,79	-130 696,57		
Aktywa narastająco+Pozabilans	25 265,27	120 491,86	123 178,81	125 668,89	129 103,62	138 713,57	153 114,40	175 452,53	188 222,55	192 719,34	195 622,46		
Pasywa narastająco+Pozabilans	26 454,05	26 607,68	31 054,19	36 048,04	42 481,80	53 103,73	55 743,17	56 490,43	56 490,43	56 490,43	190 090,12		
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-1 188,77	93 884,18	92 057,18	89 646,94	86 347,92	83 259,80	95 021,19	116 612,07	129 382,08	133 878,87	305,01		
Luka skumulowana urealniona (P-A)	1 188,77	-93 884,18	-92 124,62	-89 820,85	-86 621,82	-85 609,84	-97 371,23	-118 962,11	-131 732,12	-136 228,91	-5 532,35		
Skumulowany wskaźnik płynności	0,96	4,53	3,97	3,49	3,04	2,61	2,75	3,11	3,33	3,41	1,03		
Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od końca													
Aktywa narastająco+Pozabilans	195 622,46	192 719,34	188 222,55	175 452,53	153 114,40	138 713,57	129 103,62	125 668,89	123 178,81	120 491,86	25 265,27		
Pasywa narastająco+Pozabilans	190 090,12	56 490,43	56 490,43	56 490,43	55 743,17	53 103,73	42 481,80	36 048,04	31 054,19	26 607,68	26 454,05		
Luka skumulowana (A-P)	5 532,35	136 228,91	131 732,12	118 962,11	97 371,23	85 609,84	86 621,82	89 820,85	92 124,62	93 884,18	-1 188,77		
Luka skumulowana (P-A)	-5 532,35	-136 228,91	-131 732,12	-118 962,11	-97 371,23	-85 609,84	-86 621,82	-89 820,85	-92 124,62	-93 884,18	1 188,77		
Skumulowany wskaźnik płynności	1,03	3,41	3,33	3,11	2,75	2,61	3,04	3,49	3,97	4,53	0,96		
Zestawienie wskaźników luki	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 luki skumulowanej - od początku	0,96	4,53	3,97	3,49	3,04	2,61	2,75	3,11	3,33	3,41	1,03		
Wskaźnik luki skumulowanej - od końca	1,03	3,41	3,33	3,11	2,75	2,61	3,04	3,49	3,97	4,53	0,96		
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 struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;

- ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Ryzykiem opcji klienta objęte są kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki przed upływem terminu zapadalności;
- ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi 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 przeszacowania
Wskaźniki niedopasowania (luki)

☒ Luka w danej grupie jako udział w aktywach razem

Data przeszacowania			01 sty 26	15 sty 26	01 mar 26	15 maj 26	13 sie 26	11 lis 26			
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 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	pow. 5 lat
Stopy NBP	Aktywa	63 787	0	63 787	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	63 787	0	63 787	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	63 787	63 787	63 787	63 787	63 787	63 787	63 787	63 787
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,36	0,00	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36
Wskaźnik ważony I***		0,34	0,00	0,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Waluta Istotna	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
	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	78 603	43 503	35 100	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	7 748	7 748	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	70 855	35 755	35 100	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		35 755	70 855	70 855	70 855	70 855	70 855	70 855	70 855	70 855
	Wskaźnik luki I*		0,20	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,40	0,20	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
	Wskaźnik ważony I***	0,39	0,20	0,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stopa Banku	Aktywa	35 439	0	35 439	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	152 095	80 989	71 106	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-116 656	-80 989	-35 667	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		-80 989	-116 656	-116 656	-116 656	-116 656	-116 656	-116 656	-116 656	-116 656
	Wskaźnik luki I*		-0,46	-0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,66	-0,46	-0,66	-0,66	-0,66	-0,66	-0,66	-0,66	-0,66	-0,66
	Wskaźnik ważony I***	-0,65	-0,45	-0,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	177 830	43 503	134 327	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	159 844	88 737	71 106	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	17 986	-45 234	63 220	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		-45 234	17 986	17 986	17 986	17 986	17 986	17 986	17 986	17 986
	Wskaźnik luki I*		-0,25	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,10	-0,25	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
	Wskaźnik ważony I***	0,09	-0,25	0,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania 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 31.12.2025 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota	Opis głównych cech instrumentów
1.	Fundusz udziałowy	1 276	Wartość udziałów członkowskich według stanu na dzień 31.12.2025 r. pomniejszony o wartość udziałów wpłaconych w 2025 roku
2.	Fundusz zasobowy	22 925	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
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	22	Fundusz utworzony w 1995 r. jako efekt ustawowego przeszacowania wartości środków trwałych. Pozycja wykazywana zgodnie z Rozporządzeniem CRR jako skumulowane inne dochody
CET 1		24 223	Kapitał podstawowy Tier I
AT1		0	Kapitał dodatkowy Tier I
Tier I		24 223	Kapitał Tier I
Tier II		0	Kapitał Tier II
RAZEM		24 223	Fundusze własne

(dane w tys. zł)

W 2025 r. nastąpiło zwiększenie funduszu zasobowego o kwotę 3 666 028,63 zł, z tego z podziału nadwyżki bilansowej za 2024 r. przekazano 3 666 008,63 zł oraz wpłat wpisowego 20,00 zł. Zmniejszenie funduszu w 2025 r. nie nastąpiło.

W 2025 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	91
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3
4.	Ekspozycje wobec instytucji	8
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	59
6.	Ekspozycje detaliczne	974
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 253
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	48
9.	Ekspozycje kapitałowe	113
10.	Inne pozycje	691
RAZEM		8 241

(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	8 241	0	8 241
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0	0
Ryzyko operacyjne	435	2 493	2 928
Ryzyko stopy procentowej	0	2 088	2 088
Ryzyko płynności	0	0	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	0	0
Kapitał regulacyjny	8 676		
Kapitał wewnętrzny	13 257		
Współczynnik wypłacalności	22,33%		
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,62%		

(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 31.12.2025 r. stanowiła kwotę 13 257 tys. zł. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko wynosiła 108 456 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 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

Lp.	Rodzaje ryzyka	I kwartał 2025 r.		II kwartał 2025 r.		III kwartał 2025 r.		IV kwartał 2025 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	1	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3	15 244,80	1	2 286,72	2	16 533,48	3	70 253,88
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0,00	34	0,00	25	0,00	11	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	9	1 010,46	16	484,36	16	12 385,96	20	275,57
7.	Wkonomie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	185	135,90	159	170,54	307	466 762,64	231	119,70
RAZEM		197	16 391,16	210	2 941,62	350	495 682,08	266	70 649,15

(dane w zł i gr)

W 2025 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

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;
- 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,
- d) 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),
- e) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału,
- f) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego,
- g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/970 z dnia 10 maja 2023 r. w sprawie wzmocnienia stosowania zasady równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn poprzez przejrzystość wynagrodzeń oraz mechanizmy egzekwowania.

które szczegółowo określają 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 pracowników BS w Łobżenicy, 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 2025 roku łączna kwota premii rocznej uznaniowej wypłaconej osobom zajmującym kierownicze stanowiska stanowiła:

- 0,79% funduszy własnych,
- 6,84% wyniku finansowego brutto,
- 22,74% 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 2025 roku wyniósł 265% (poziom wskaźnika 2,65).

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 31.12.2025 r. wynosił 11,92%.

X. Ekspozycje kapitałowe w portfolio bankowym

Tabela nr 14. *Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2025 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 portfolio 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 31.12.2025 r.*

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0	3 202
Instrumenty udziałowe	0	1 417
Dłużne papiery wartościowe	0	59 974
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	114 437
Inne aktywa	0	11 601
Aktywa razem	0	190 631

(dane w tys. zł)

Na dzień 31 grudnia 2025 roku 100,00% aktywów Banku było wolnych od obciążeń.

Tabela nr 16. Zabezpieczenia otrzymane – aktywa nieobciążone na dzień 31.12.2025 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	1 768
Instrumenty udziałowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	64 133
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	65 900

(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 01.01.2025 r.	Poziom współczynnika w Banku na 31.12.2025 r.
1.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	8,00%	22,33%
2.	Współczynnik kapitału Tier I (TI)	9,50%	22,33%
3.	Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	11,50%	22,33%

* 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 powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,

2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi 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. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Na podstawie okresowej oceny odpowiedniości Członków Zarządu (wtórnej) z dnia 30.05.2025 r. i Członków Rady Nadzorczej (wtórnej) z dnia 27.06.2024 r. stwierdza się, że:

- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im obowiązków i funkcji,
- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków odnoszącą się w głównej mierze do reputacji, uczciwości i rzetelności jak również zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się średnio raz w miesiącu. W roku 2025 odbyło się 14 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 81 uchwał. Średnia frekwencja Członków tego organu w okresie 2025 roku była wysoka i wyniosła 94,81%.

XVII. 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 08.07.2026 r.

Główny Księgowy
Bartłomiej Słowiński

.....
/podpis i pieczęć Sporządzającego/

Niniejsza informacja została przedstawiona, omówiona i zatwierdzona na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 09.07.2026 r.

**Bank Spółdzielczy
w Łobżenicy**

Łmurek Gose
.....
/podpisy za Zarząd Banku/

Niniejsza informacja była przedstawiona i omówiona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 09.07.2026 r.

**RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Łobżenicy**

[Signature]
.....
/podpisy za Radę Nadzorczą/

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy

Dane na dzień 31.12.2025

Załącznik nr 1. Profil ryzyka banku.

Lp.	Rodzaj ryzyka	Nazwa limitu	Poziom limitu przyjętego przez bank, obowiązującego na dzień 31.12.2025 r.	Poziom wykorzystania przyjętego przez bank limitu wg stanu na 31.12.2025 r.	Maksymalne wykorzystanie w procentach limitu w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.
1	ryzyko biznesowe	Limit dotyczący wskaźnika stopy zwrotu z aktywów netto – ROA netto	min. 2,00 %	1,51%	1,51%
2	ryzyko biznesowe	Limit dotyczący wskaźnika stopy zwrotu z funduszy podstawowych netto – ROE netto	min. 20,00 %	12,45%	12,45%
3	ryzyko biznesowe	Limit dotyczący wskaźnika marży odsetkowej	min. 2,50 %	4,69%	4,69%
4	ryzyko biznesowe	Limit dotyczący wskaźnika udziału przychodów z tytułu prowizji w średnich aktywach	min. 0,50 %	0,50%	0,49%
5	ryzyko biznesowe	Limit dotyczący wskaźnika udziału kosztów działania banku i odpisów amortyzacyjnych	max. 80,00 %	68,67%	68,67%
6	ryzyko operacyjne	KRI TRANSAKCJE - Zrealizowane przelewy na 1 dysponenta	ND	67 szt	121 szt
7	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Zrealizowane operacje kasowe na 1 kasjera	ND	159 szt	242 szt
8	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje wyjściowe	ND	15 679 szt	15 679 szt.
9	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje wysokie	ND	112 szt	127 szt
10	ryzyko operacyjne	KRI - AWL - Ilość klientów PEPI osób z nimi powiązanych	ND	9 szt	9 szt
11	ryzyko operacyjne	KTI - TRANSAKCJE - Transakcje okazjonalne	ND	2 szt	5 szt
12	ryzyko operacyjne	KRI - AWL - Ilość Klientów o podwyższonym ryzyku AWL	ND	44 szt	44 szt
13	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje podejrzane	ND	0 szt	0 szt
14	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Błędy księgowe, storna, korekty	ND	0,03%	0,07%
15	ryzyko operacyjne	KRI NOWE UMOWY - Nowe umowy depozytowe terminowe (LT i ROT) na 1 dysponenta	ND	21 szt	32 szt
16	ryzyko operacyjne	KRI -NOWE UMOWY - Nowe umowy depozytowe bieżące (RB i ROR) na 1 dysponenta	ND	4 szt	9 szt
17	ryzyko operacyjne	KRI -NOWE UMOWY - Nowe umowy kredytowe na 1 dysponenta	ND	9 szt	9 szt
18	ryzyko operacyjne	KRI -CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE - Właściwości systemu, logowania przy użyciu nie swojego loginu, itp.	ND	0	0
19	ryzyko operacyjne	KRI -CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE - Awarie łączności (teleinformatyka)	ND	Ilość: 0 Czas trwania: 0 H	Ilość: 0 Czas trwania: 0 H
20	ryzyko operacyjne	KRI -INNE - Awarie/przestoje systemów (finansowo-księgowego, baz informacyjnych i itp.)	ND	Ilość: 0 Czas trwania: 0 H	Ilość: 3 Czas trwania: 22 H
21	ryzyko operacyjne	KRI -INNE - Awarie/przestoje bankomatu	ND	Ilość: 4 Czas trwania: 20 H	Ilość: 3 Czas trwania: 50 H
22	ryzyko operacyjne	KRI -Absencja, zwolnienia lekarskie	ND	66,67%	68,84%
23	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty ogółem / Aktywa ogółem	max. 70%	36,30%	56,59%
24	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty w ROR i RB / Kredyty ogółem	max. 25%	2,55%	17,84%
25	ryzyko płynności i finansowania	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Kredyty ogółem	max. 20%	7,55%	49,12%
26	ryzyko płynności i finansowania	Depozyty stabilne / Depozyty ogółem	min. 50%	66,21%	66,21%
27	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty długoterminowe / Depozyty ogółem	max. 50%	22,09%	52,71%
28	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty ogółem / Depozyty ogółem	max. 65%	43,29%	73,52%
29	ryzyko płynności i finansowania	Aktywa płynne / Aktywa ogółem	min. 20%	58,68%	55,61%
30	ryzyko płynności i finansowania	Aktywa płynne/Depozyty niestabilne	min. 100%	207,10%	207,10%
31	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty zagrożone/Kredyty	max. 11%	2,08%	29,73%

32	ryzyko płynności i finansowania	Depozyty stabilne/wartość portfela kredytowego		150,62%	135,34%
33	ryzyko płynności i finansowania	Koncentracja bazę depozytowej	min. 115%		
34	ryzyko płynności i finansowania	Depozyty niestabilne / suma bilansowa	max. 20%	19,01%	99,64%
35	ryzyko płynności i finansowania	Średnia ważona wytrzymałość depozytów termiновых	im mniej tym lepiej	28,33%	26,99%
36	ryzyko płynności i finansowania	Średnia ważona zapadalność kredytów i zobowiązań pozabilansowych	im więcej tym lepiej	28,00%	21,00%
37	ryzyko płynności i finansowania	Wartość kredytów/ depozyty stabilne	im więcej tym lepiej	391,00%	436,00%
38	ryzyko płynności i finansowania	Wartość kredytów/ depozyty ogółem	im mniej tym lepiej	66,47%	62,78%
39	ryzyko płynności i finansowania	Zobowiązania pozabilansowe/fundusze własne	im mniej tym lepiej	44,01%	47,02%
40	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik jakości kredytów	im mniej tym lepiej	21,58%	26,35%
41	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik koncentracji kredytów	im mniej tym lepiej	2,08%	3,27%
42	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik koncentracji depozytów	im mniej tym lepiej	21,79%	23,90%
43	ryzyko płynności i finansowania	Średnie oprocentowanie depozytów	im mniej tym lepiej	19,01%	19,18%
44	ryzyko płynności i finansowania	Średnie oprocentowanie lokat międzybankowych	im mniej tym lepiej	2,13%	2,47%
45	ryzyko płynności i finansowania	Średnie oprocentowanie kredytów	im więcej tym lepiej	3,91%	3,91%
46	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	14,50%	10,91%	10,91%
47	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	50,00%	9,44%	12,35%
48	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	25,00%	0,00%	0,00%
49	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	12,50%	0,00%	0,00%
50	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	12,00%	5,14%	6,12%
51	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do funduszy własnych [+/- 250 p.b.]	15,00%	11,49%	13,91%
52	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	20,00%	12,87%	12,17%
53	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.]	6,00%	3,31%	4,73%
54	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,00%	0,45%	0,45%
55	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,00%	0,00%	0,00%
56	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	25,00%	16,63%	17,61%
57	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,00%	9,92%	9,92%
58	ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Poziom zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych (udział w aktywach oprocentowanych)	6,50%	2,94%	3,81%
59	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko kredytowe (funduszy własnych Banku)	max 60%	34,02%	39,18%
60	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko rynkowe (funduszy własnych Banku)	0,00%	0,00%	0,00%
61	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko operacyjne (funduszy własnych Banku)	max 10%	12,09%	12,09%
62	ryzyko niewypłacalności	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań (funduszy własnych Banku)	max 3%	0,00%	0,00%
63	ryzyko niewypłacalności	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej (funduszy własnych Banku)	max 2%	0,00%	0,00%
64	ryzyko niewypłacalności	Limit alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności (funduszy własnych Banku)	max 3%	0,00%	0,00%
65	ryzyko niewypłacalności	Limit na pokrycie dodatkowych ryzyk (funduszy własnych Banku)	max 12%	8,62%	9,68%
66	ryzyko niewypłacalności	Limit razem na Filia I i II (funduszy własnych Banku)	max 90%	54,73%	54,73%
67	ryzyko koncentracji	Dla podmiotu niepowiązanego z Bankiem, przy założeniu powiązań kapitałowych i organizacyjnych (art. 71 ust. 1 Ustawy) - Limit A	20,00%	79,23%	85,68%
68	ryzyko koncentracji	Dla dużych zaangażowań - Limit B	150,00%	42,19%	43,41%

69	ryzyko koncentracji	Dla indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych - Limit B1	250,00%	14,17%	16,84%
70	ryzyko koncentracji	Dla sumy znaczących zaangażowań - Limit B2	350,00%	30,02%	33,22%
71	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, % kapitału podstawowego Tier I	20,00%	67,33%	76,66%
72	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowania Banku w podmioty tego samego sektora gospodarczego (rolnictwo) - Limit D	540,00%	41,61%	47,10%
73	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowania Banku w podmioty produkujące mleko krowie i bydlę - Podlimit D1	300,00%	23,88%	31,25%
74	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowania Banku w podmioty produkujące trzode chlewną - Podlimit D2	240,00%	5,92%	8,53%
75	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości pozostałej - Limit E	650,00%	29,70%	38,32%
76	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości mieszkalowej - Limit E1	100,00%	21,29%	31,76%
77	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości komercyjnej - Limit E2	50,00%	33,50%	35,82%
78	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości nie będącej własnością kredytobiorcy - Limit E3	50,00%	8,41%	12,67%
79	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie przewłaszczenia rzeczy ruchomej - Limit E4	100,00%	20,44%	25,57%
80	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie poręczenia - Limit E5	10,00%	52,51%	52,51%
81	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe - Limit F	50,00%	12,12%	13,67%
82	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe finansujące nieruchomości i zabezpieczone hipotecznie (pow. 3 lat) - Limit G	650,00%	33,48%	43,24%
83	ryzyko koncentracji	Zaangażowania stanowiące należności od jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków, którym można przypisać wagę ryzyka równą 20% - Limit H	20,00%	0,00%	0,00%
84	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe z zastosowaniem odstępstw - Limit O	5,00%	28,48%	31,98%
85	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe oddziałujące negatywnie na środowisko - Limit ESG	2,00%	0,00%	0,00%
86	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów mieszkaniowych - Limit P1	150,00%	22,11%	30,90%
87	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla pożyczek hipotecznych - Limit P2	15,00%	6,98%	17,86%
88	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów obrotowych - Limit P3	200,00%	51,38%	51,38%
89	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów inwestycyjnych - Limit P4	400,00%	32,40%	40,46%
90	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytowej linii hipotecznej - Limit P5	150,00%	11,75%	16,86%
91	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla pożyczek - Limit P6	15,00%	0,99%	4,20%
92	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów konsolidacyjnych - Limit P7	10,00%	0,00%	0,00%
93	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe udzielone w ramach konsorcjum, gdzie Bank jest Bankiem inicjującym konsorcjum - Limit K1	20,00%	9,82%	10,98%
94	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe udzielone w ramach konsorcjum, gdzie Bank jest Bankiem uczestniczącym w konsorcjum - Limit K2	15,00%	27,89%	32,24%
95	ryzyko koncentracji	Znaczące zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu - Limit I a	12,00%	20,28%	24,12%
96	ryzyko koncentracji	Suma znaczących zaangażowań kapitałowych określonych Limitem Ia - Limit Ib	40,00%	6,08%	7,24%
97	ryzyko koncentracji	Zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu - Limit II a	8,00%	40,51%	48,18%
98	ryzyko koncentracji	Suma łącznych zaangażowań kapitałowych nie przekraczających 10% funduszy własnych podmiotów - Limit II b	8,00%	42,70%	50,79%