

Załącznik nr 3

do uchwały nr 48/2025 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 17.07.2025 r.

do uchwały nr 96/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 17.07.2025 r.

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy



**Ujawnienie
informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Łobżenicy
podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31.12.2024 r.**

Łobżenica, lipiec 2025 r.

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

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

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

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

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

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 r.

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

Nota:

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

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

II. Dane ogólne o Banku

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

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy, z siedzibą 89-310 Łobżenica ul. Wyrzyska 26, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowy w Poznaniu – Nowe Miasto i Wilda, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000147594, NIP 767-00-10-375, REGON 000495556.

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

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

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

Posiadane jednostki organizacyjne i placówki Banku:

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

Na dzień 31.12.2024 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 31.12.2024 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, w tym nie objętych konsolidacją.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Bank Spółdzielczy zrzesza członków, którymi są osoby fizyczne i osoby prawne, posiadające w Banku wpłacone udziały. W strukturze udziałów członkowskich dominują osoby fizyczne posiadające łącznie 95,48% udziałów, natomiast osoby prawne posiadają 4,52% funduszu udziałowego.

Tabela nr 1. Struktura funduszu udziałowego Banku na 31.12.2024 r.

Wyszczególnienie	Udziały wartościowo deklarowane	Struktura	Udziały ilościowo deklarowane (w szt.)	Struktura	Udziały wartościowo opłacone	Struktura
Osoby fizyczne	1 035	95,48%	5 178	95,52%	1 035	95,48%
Osoby prawne	49	4,52%	243	4,48%	49	4,52%
RAZEM	1 084	100,00%	5 421	100,00%	1 084	100,00%

(dane w tys. zł)

Najważniejsze wskaźniki (EU KM1)

		a	b	c	d	e
		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	20 379	20 175	16 519	16 519	16 518
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	20 379	20 175	16 519	16 519	16 518
3	Łączny kapitał (tys. zł)	20 379	20 175	16 519	16 519	16 518
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	78 176	72 587	71 337	71 290	71 575
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	26,07%	27,79%	23,16%	23,17%	23,08%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	26,07%	27,79%	23,16%	23,17%	23,08%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	26,07%	27,79%	23,16%	23,17%	23,08%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	18,07%	19,79%	15,16%	15,17%	15,08%
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	168 484	160 515	162 242	151 769	147 386
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,10%	12,57%	10,18%	10,88%	11,21%

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)	42 940	39 558	35 971	32 284	28 532
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 962	12 635	12 150	11 598	11 454
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 625	8 526	8 547	8 798	9 540
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4 380	4 306	4 035	3 675	3 041
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	980,38%	918,72%	891,46%	878,47%	938,10%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	149 719	140 415	137 762	130 551	129 528
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	64 654	61 828	61 105	60 113	60 128
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	231,57%	227,11%	225,45%	217,18%	215,42%

* wartość średnia z 4 miesięcy

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

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

III. Cele i strategię lub polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

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

III.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzenia powyższych procesów, realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej,
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania:

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

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

- 1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,

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

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

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

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

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Do ryzyk istotnych w 2024 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 działania Banku oraz dokonuje okresowej oceny realizacji założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka,
- 2) okresowo otrzymuje od Zarządu Banku syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 3) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność

i skuteczność,

- 4) zatwierdza w planie operacyjnym (finansowym) ogólny poziom ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

Zarząd Banku:

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

Komórka ds. zgodności:

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

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz:

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

Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Analiz:

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

Komitet Kredytowy:

Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych.

Główny Księgowy:

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

Kierownicy komórek organizacyjnych oraz wyznaczone osoby:

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

Pozostali pracownicy Banku:

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

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

Informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka występującego w działalności Banku dostarcza System informacji zarządczej, który umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania ustalonych limitów wewnętrznych. Monitorowanie

ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka otrzymują :

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

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

III.3.1. RYZYKO KREDYTOWE

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

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

III.3.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka
- wdrażanie technik redukcji ryzyka
- zarządzanie ryzykiem rezydującym
- 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 31.12.2024 r. rezerwy celowe wynosiły 1 303 tys. zł, w tym na:

- ekspozycje w kategorii normalne i pod obserwacją 22 tys. zł,
- ekspozycje zagrożone (kategoria: poniżej standardu, wątpliwe i stracone) 1 281 tys. zł.

Tabela nr 2.1. Uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2024 r.

Kategorie należności	Saldo początkowe	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Saldo końcowe	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	16	278	917	19	19
Należności pod obserwacją	5			3	3
Należności poniżej standardu	367			220	220
Należności wątpliwe	398			67	67
Należności stracone	1 158			994	994
RAZEM	1 944			1 303	1 303

(dane w tys. zł)

Według stanu na 31.12.2024 r. odpisy aktualizujące wynosiły 271 tys. zł, w tym na:

- ekspozycje w kategorii normalne i pod obserwacją 0 tys. zł,
- ekspozycje zagrożone (kategoria: poniżej standardu, wątpliwe i stracone) 271 tys. zł.

Tabela nr 2.2. *Uzgodnienie zmiany stanu odpisów aktualizujących ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2024 r.*

Kategorie należności	Saldo początkowe	Zwiększenia odpisów aktualizujących	Rozwiązanie odpisów aktualizujących	Saldo końcowe	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
Należności normalne	0	113	139	0	0
Należności pod obserwacją	0			0	0
Należności poniżej standardu	1			1	1
Należności wątpliwe	3			0	0
Należności stracone	294			270	270
RAZEM	298			271	271

(dane w tys. zł)

Tabela nr 3. *Ekspozycje według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2024 r., bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 31.12.2023 r. do 31.12.2024 r. (liczona jako suma stanów na koniec grudnia 2023 r. oraz wszystkich kwartałów 2024 roku podzielona przez 5) w podziale na klasy ekspozycji.*

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024 r.	Średni stan w 2024 roku
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 852	42 824
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	259	275
4.	Ekspozycje wobec instytucji	40 841	42 599
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 300	9 032
6.	Ekspozycje detaliczne	1 618	1 616
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	57 682	55 777
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	958	1 496
9.	Ekspozycje kapitałowe	1 417	1 417
10.	Inne pozycje	7 449	4 133
	RAZEM	169 376	159 169

(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 2024 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 31.12.2024 r.*

Lp.	Podmiot	Wartość zaangażowania	Udział % zaangażowania w funduszach własnych
1.	Podmiot A (grupa)	3 395	16,66%
2.	Podmiot B (grupa)	3 261	16,00%
3.	Podmiot C	2 482	12,18%
RAZEM		9 138	44,84%

(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 44,84% uznanego kapitału. Limit ustalony przez Bank wynosił w 2024 r. 150,00% kapitału uznanego i został wykorzystany na poziomie 30,20%.

Tabela nr 5. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typy kontrahenta na dzień 31.12.2024 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Kategoria kredytu	Wartość	Udział w portfelu kredytowym
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Sytuacja normalna	3 957	5,78%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	0	---
		Razem zagrożone	0	---
		Razem grupa	3 957	5,78%
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	Sytuacja normalna	1 711	2,50%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	55	0,08%
		Razem zagrożone	55	0,08%
		Razem grupa	1 766	2,58%
3.	Osoby prywatne	Sytuacja normalna	11 043	16,13%
		Sytuacja pod obserwacją	50	0,07%
		Sytuacja poniżej standardu	96	0,14%
		Sytuacja wątpliwa	15	0,02%
		Sytuacja stracona	206	0,30%
		Razem zagrożone	317	0,46%
		Razem grupa	11 410	16,67%
4.	Rolnicy indywidualni	Sytuacja normalna	49 273	71,98%
		Sytuacja pod obserwacją	163	0,24%
		Sytuacja poniżej standardu	1 021	1,49%
		Sytuacja wątpliwa	121	0,18%
		Sytuacja stracona	737	1,08%
		Razem zagrożone	1 879	2,75%
		Razem grupa	51 315	74,97%
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	65 984	96,40%
		Sytuacja pod obserwacją	213	0,31%
		Sytuacja poniżej standardu	1 117	1,63%
		Sytuacja wątpliwa	136	0,20%
		Sytuacja stracona	999	1,46%
		Razem zagrożone	2 252	3,29%
		RAZEM	68 449	100,00%

(dane w tys. zł)

Tabela nr 6. *Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2024 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 31.12.2024 r.*

Lp.	Rodzaj branży wg PKD	Udział w obliżu kredytowym
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	76,02%
2.	Przetwórstwo przemysłowe	5,56%
3.	Budownictwo	0,01%
4.	Dostawa wody	0,10%
5.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych	1,67%
6.	Transport i gospodarka magazynowa	0,07%
7.	Pozostałe kredyty	16,58%

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 31.12.2024 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)	15 361	28 500	0	0	0	0	1	0	0	0
Należności wynikające z kredytów	646	2 855	2 547	2 749	5 996	11 333	22 565	14 409	5 619	44

(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 tym nadzorczych miar płynności, wynikających z 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 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 2024 roku

Lp.	Wskaźnik płynności	Minimalny poziom	Okres											
			I 2024	II 2024	III 2024	IV 2024	V 2024	VI 2024	VII 2024	VIII 2024	IX 2024	X 2024	XI 2024	XII 2024
1.	LCR (dzienny) - wskaźnik pokrycia wypływów netto	100%	1002%	918%	903%	1060%	1495%	1155%	1336%	1535%	1249%	1532%	1516%	1211%
2.	NSFR - wskaźnik finansowania długoterminowego	100%	215%	214%	217%	219%	223%	225%	231%	232%	227%	227%	231%	232%

(dane w %)

AKTYWA	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R - 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R	Różne	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
kasa	2 818,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 818,99
naletności od instytucji finansowych	12 596,73	28 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 096,73
naletności od podmiotów niefinansowych	983,03	0,00	2 850,05	2 283,97	2 743,97	5 984,35	11 311,80	22 522,42	14 381,10	5 608,81	44,10	-1 932,20	66 781,39
naletności od budżetów	0,00	0,00	0,00	258,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	258,84
papiery wartościowe	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 401,50	51 401,50
inne	5 001,36	139,04	19,64	8,44	5,99	11,46	21,86	34,30	0,00	0,00	0,00	0,00	5 242,09
RAZEM	21 400,11	78 639,04	2 869,68	2 551,25	2 749,96	5 995,80	11 333,66	22 556,72	14 381,10	5 608,81	44,10	-530,70	167 599,54

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	68,85	0,00	0,00	0,00	180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,01	248,84
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	16 947,48	0,00	4 918,40	3 324,20	5 332,57	8 319,17	992,66	165,27	0,00	0,00	97 085,79	-27,02	137 058,51
- rachunki bieżące	16 262,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 329,87	0,00	77 591,90
- rachunki terminowe	685,45	0,00	4 918,40	3 324,20	5 332,57	8 319,17	992,66	165,27	0,00	0,00	35 755,92	-27,02	59 466,61
zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 596,33	0,00	22,47	1,28	21,55	39,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,01	4 680,73
- rachunki bieżące	4 594,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 594,24
- rachunki terminowe	2,10	0,00	22,47	1,28	21,55	39,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,01	86,49
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	24 320,19	0,00	24 320,19
inne	1 082,48	208,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 291,27
RAZEM	22 695,14	208,79	4 940,87	3 325,48	5 534,12	8 358,28	992,66	165,27	0,00	0,00	121 405,98	-27,04	167 599,54

SprawdzenieOK

Zobowiązania pozabilansowe udzielone	0,00	3,01	15,68	187,67	99,14	445,82	0,00	0,00	0,00	0,00	1 025,03	0,00	1 776,34
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)	-1 295,03	78 430,25	-2 071,19	-774,22	-2 784,15	-2 362,47	10 341,00	22 391,45	14 381,10	5 608,81	-121 361,88
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	1 295,03	-78 430,25	2 071,19	774,22	2 784,15	2 362,47	-10 341,00	-22 391,45	-14 381,10	-5 608,81	121 361,88
Wskaźnik płynności urealniony	0,94	376,64	0,58	0,77	0,50	0,72	11,42	136,49	0,00	0,00	0,00
Aktywa urealnione narastająco	21 400,11	100 039,15	102 908,83	105 460,09	108 210,05	114 205,85	125 539,51	148 096,23	162 477,33	168 086,14	168 130,24
Pasywa urealnione narastająco	22 695,14	22 903,93	27 844,81	31 170,28	36 704,40	45 062,67	46 055,34	46 220,60	46 220,60	46 220,60	167 626,58
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-1 295,03	77 135,22	75 064,03	74 289,80	71 505,65	69 143,18	79 484,18	101 875,63	116 256,73	121 865,53	503,66
Luka skumulowana urealniona (P-A)	1 295,03	-77 135,22	-75 064,03	-74 289,80	-71 505,65	-69 143,18	-79 484,18	-101 875,63	-116 256,73	-121 865,53	-503,66
Wskaźnik luki urealnione skumulowanej	0,94	4,37	3,70	3,38	2,95	2,53	2,73	3,20	3,52	3,64	1,00

Pozycje tylko bilansowe - od końca

Aktywa urealnione narastająco	168 130,24	168 086,14	162 477,33	148 096,23	125 539,51	114 205,85	108 210,05	105 460,09	102 908,83	100 039,15	21 400,11
Pasywa urealnione narastająco	167 626,58	46 220,60	46 220,60	46 220,60	46 055,34	45 062,67	36 704,40	31 170,28	27 844,81	22 903,93	22 695,14
Luka skumulowana urealniona (A-P)	503,66	121 865,53	116 256,73	101 875,63	79 484,18	69 143,18	71 505,65	74 289,80	75 064,03	77 135,22	-1 295,03
Luka skumulowana urealniona (P-A)	-503,66	-121 865,53	-116 256,73	-101 875,63	-79 484,18	-69 143,18	-71 505,65	-74 289,80	-75 064,03	-77 135,22	1 295,03
Wskaźnik luki urealnione skumulowanej	1,00	3,64	3,52	3,20	2,73	2,53	2,95	3,38	3,70	4,37	0,94

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od początku

Luka urealniona w przedziałach (A-P)	-1 295,03	78 433,26	-2 055,51	-586,55	-2 685,02	-1 916,65	10 341,00	22 391,45	14 381,10	5 608,81	-120 336,84
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	1 295,03	-78 433,26	2 055,51	586,55	2 685,02	1 916,65	-10 341,00	-22 391,45	-14 381,10	-5 608,81	120 336,84
Wskaźnik płynności	-1 295,03	78 433,26	-2 055,51	-586,55	-2 685,02	-1 916,65	10 341,00	22 391,45	14 381,10	5 608,81	-120 336,84
Aktywa narastająco+Pozabilans	21 400,11	100 042,15	102 927,52	105 666,44	108 515,54	114 957,16	126 290,82	148 847,54	163 228,64	168 837,45	169 906,58
Pasywa narastająco+Pozabilans	22 695,14	22 903,93	27 844,81	31 170,28	36 704,40	45 062,67	46 055,34	46 220,60	46 220,60	46 220,60	167 626,58
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-1 295,03	75 843,19	150 925,90	225 422,06	297 233,20	367 127,69	447 363,18	549 990,12	666 998,15	789 615,00	791 895,00
Luka skumulowana urealniona (P-A)	1 295,03	-77 138,22	-75 082,71	-74 496,16	-71 811,14	-69 894,49	-80 235,49	-102 626,94	-117 008,04	-122 616,84	-2 280,00
Skumulowany wskaźnik płynności	0,94	4,37	3,70	3,39	2,96	2,55	2,74	3,22	3,53	3,65	1,01

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od końca

Aktywa narastająco+Pozabilans	169 906,58	168 837,45	163 228,64	148 847,54	126 290,82	114 957,16	108 515,54	105 666,44	102 927,52	100 042,15	21 400,11
Pasywa narastająco+Pozabilans	167 626,58	46 220,60	46 220,60	46 220,60	46 055,34	45 062,67	36 704,40	31 170,28	27 844,81	22 903,93	22 695,14
Luka skumulowana (A-P)	2 280,00	122 616,84	117 008,04	102 626,94	80 235,49	69 894,49	71 811,14	74 496,16	75 082,71	77 138,22	-1 295,03
Luka skumulowana (P-A)	-2 280,00	-122 616,84	-117 008,04	-102 626,94	-80 235,49	-69 894,49	-71 811,14	-74 496,16	-75 082,71	-77 138,22	1 295,03
Skumulowany wskaźnik płynności	1,01	3,65	3,53	3,22	2,74	2,55	2,96	3,39	3,70	4,37	0,94

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	0,94	4,37	3,70	3,39	2,96	2,55	2,74	3,22	3,53	3,65	1,01
Wskaźnik luki skumulowanej - od końca	1,01	3,65	3,53	3,22	2,74	2,55	2,96	3,39	3,70	4,37	0,94
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 obrotowy 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 25	04 sty 25	19 sty 25	01 mar 25	15 maj 25	13 sie 25	11 lis 25			
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat
Stopy NBP	Aktywa	54 134	0	54 134	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	54 134	0	54 134	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	54 134	54 134	54 134	54 134	54 134	54 134	54 134	54 134	54 134
	Wskaźnik luki I *		0,00	0,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II **	0,34	0,00	0,34	0,34	0,34	0,34	0,34	0,34	0,34	0,34	0,34
	Wskaźnik ważony I ***	0,34	0,00	0,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Papiery skarb.	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I *		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	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	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	75 816	47 316	28 500	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	4 375	4 375	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	71 441	42 941	28 500	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		42 941	71 441	71 441	71 441	71 441	71 441	71 441	71 441	71 441	71 441
	Wskaźnik luki I *		0,27	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II **	0,45	0,27	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
	Wskaźnik ważony I ***	0,45	0,27	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stopa Banku	Aktywa	28 249	0	0	28 249	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	135 902	0	0	135 902	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-107 653	0	0	-107 653	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	-107 653	-107 653	-107 653	-107 653	-107 653	-107 653	-107 653	-107 653
	Wskaźnik luki I *		0,00	0,00	-0,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II **	-0,68	0,00	0,00	-0,68	-0,68	-0,68	-0,68	-0,68	-0,68	-0,68	-0,68
	Wskaźnik ważony I ***	-0,65	0,00	0,00	-0,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	158 200	47 316	82 634	28 249	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	140 278	4 375	0	135 902	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	17 922	42 941	82 634	-107 653	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		42 941	125 575	17 922	17 922	17 922	17 922	17 922	17 922	17 922	17 922
	Wskaźnik luki I *		0,27	0,52	-0,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II **	0,11	0,27	0,79	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11
	Wskaźnik ważony I ***	0,14	0,27	0,52	-0,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%	Aktywa	157 841	47 213	82 453	28 175	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	62 416	4 375	0	58 040	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	95 426	42 838	82 453	-29 865	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		42 838	125 291	95 426	95 426	95 426	95 426	95 426	95 426	95 426	95 426
	Wskaźnik luki I *		0,27	0,52	-0,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II **	0,60	0,27	0,79	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
	Wskaźnik ważony I ****	0,61	0,27	0,52	-0,18	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 31.12.2024 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota	Opis głównych cech instrumentów
1.	Fundusz udziałowy	1 084	Wartość udziałów członkowskich według stanu na dzień 31.12.2024 r. pomniejszony o wartość udziałów wpłaconych w 2024 roku
2.	Fundusz zasobowy	19 259	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata oraz wpłat wpisowego
3.	Wartości niematerialne i prawne	-4	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art. 127 Prawa bankowego
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	40	Fundusz utworzony w 1995 r. jako efekt ustawowego przeszacowania wartości środków trwałych. Pozycja wykazywana zgodnie z Rozporządzeniem CRR jako skumulowane inne dochody
CET 1		20 379	Kapitał podstawowy Tier I
AT1		0	Kapitał dodatkowy Tier I
Tier I		20 379	Kapitał Tier I
Tier II		0	Kapitał Tier II
RAZEM		20 379	Fundusze własne

(dane w tys. zł)

W 2024 r. nastąpiło zwiększenie funduszu zasobowego o kwotę 3 655 887,91 zł, z tego z podziału nadwyżki bilansowej za 2023 r. przekazano 3 655 867,91 zł oraz wpłat wpisowego 20,00 zł. Zmniejszenie funduszu w 2024 r. nie nastąpiło.

W 2024 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	122
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	21
4.	Ekspozycje wobec instytucji	6
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	464
6.	Ekspozycje detaliczne	85
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 704
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	77
9.	Ekspozycje kapitałowe	113
10.	Inne pozycje	370
RAZEM		4 962

(dane w tys. zł)

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

Wyszczególnienie	Alokacja kapitału według wymagań minimalnych wymogów kapitałowych (Filar I)	Alokacja kapitału według wymagań dla dodatkowych wymogów kapitałowych (ponad Filar I)	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka w Filarze II
Ryzyko kredytowe	4 962	0	4 962
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 292	0	1 292
Ryzyko stopy procentowej	0	1 422	1 422
Ryzyko płynności	0	0	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	0	0
Kapitał regulacyjny	6 254		
Kapitał wewnętrzny	7 676		
Współczynnik wypłacalności	26,07%		
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	21,24%		

(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 31.12.2024 r. stanowiła kwotę 7 676 tys. zł. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko wynosiła 78 176 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 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Lp.	Rodzaje ryzyka	I kwartał 2024 r.		II kwartał 2024 r.		III kwartał 2024 r.		IV kwartał 2024 r.	
		Ilość zdarzeń	Wartość straty	Ilość zdarzeń	Wartość straty	Ilość zdarzeń	Wartość straty	Ilość zdarzeń	Wartość straty
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3	19 875,24	3	21 000,18	3	27 903,20	3	39 287,40
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	7	46,63	9	707,05	13	293,69	12	3 301,45
7.	Wkonomie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	271	162,84	234	57 567,00	154	132,84	214	147,60
RAZEM		281	20 084,71	246	79 274,23	170	28 329,73	229	42 736,45

(dane w zł i gr)

W 2024 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.), zwana dalej „Ustawą”;
 - b) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - c) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,
- która szczegółowo określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy.

Do stanowisk kierowniczych w myśl wyżej wymienionej wewnętrznej regulacji z uwzględnieniem zasady proporcjonalności Bank zalicza Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Głównego Księgowego.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

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

Stałe 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 2024 roku łączna kwota premii rocznej uznaniowej wypłaconej osobom zajmującym kierownicze stanowiska stanowiła:

- 0,75% funduszy własnych,
- 3,21% wyniku finansowego brutto,
- 20,04% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Bank ustalił w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie 300%. Wyżej wymieniony wskaźnik liczony według danych za 2024 rok wyniósł 257% (poziom wskaźnika 2,57).

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 31.12.2024 r. wynosił 11,45%.

X. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym

Tabela nr 14. *Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2024 r.*

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

(dane w zł i gr)

W portfelu Banku znajdują się również udziały następujących podmiotów:

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

XI. Aktywa wolne od obciążeń

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

Tabela nr 15. *Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2024 r.*

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0	3 172
Instrumenty udziałowe	0	1 417
Dłużne papiery wartościowe	0	49 984
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	256	104 709
Inne aktywa	0	8 061
Aktywa razem	256	167 343

(dane w tys. zł)

Na dzień 31 grudnia 2024 roku 99,85% aktywów Banku było wolnych od obciążeń.

Tabela nr 16. Zabezpieczenia otrzymane – aktywa nieobciążone na dzień 31.12.2024 r.

Wyszczególnienie pozycji zabezpieczonych	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
Kredyty na żądanie	0	2 162
Instrumenty udziałowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	65 926
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	68 089

(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 01.01.2024 r.	Poziom współczynnika w Banku na 31.12.2024 r.
1.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,00%	26,07%
2.	Współczynnik kapitału Tier I (TI)	8,50%	26,07%
3.	Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	10,50%	26,07%

* 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 (pierwotnej/wtórnej) w 2023 r. i Członków Rady Nadzorczej (wtórnej) przeprowadzonej w 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.

Komitet Audytu podlega ocenie niezależności corocznie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się średnio raz w miesiącu. W roku 2024 odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 79 uchwał. Średnia frekwencja Członków tego organu w okresie 2024 roku była wysoka i wyniosła 91,67%.

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 10.07.2025 r.

Główny Księgowy

Bartłomiej Słowiński

.....
/podpis i pieczęć Sporządzającego/

Niniejsza informacja została przedstawiona, omówiona i zatwierdzona na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 17.07.2025 r.

**Bank Spółdzielczy
w Łobżenicy**

.....
/podpisy za Zarząd Banku/

Niniejsza informacja była przedstawiona i omówiona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 17.07.2025 r.

**RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Łobżenicy**

.....
/podpisy za Radę Nadzorczą/