



**Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z
Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności
kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających
ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie**

na dzień 31.12.2025 roku

Wprowadzenie

Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie na dzień 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, 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego 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 tytuły II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko Zgodności.

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

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

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Barcinie
- 2) kod LEI Banku to: 259400DZYEEL7FI62209
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, 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

1. Ogólne informacje 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 Barcinie, z siedzibą 88-190 Barcin ul. Kościelna 8, którego akta rejestrowe są przechowywane Sądzie Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000054015, NIP 556-080-11-52, REGON 000495183.

Bank Spółdzielczy w Barcinie (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.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa kujawsko – pomorskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne i placówki Banku:

- ✓ BS Barcin – Centrala w Barcinie, ul. Kościelna 8,
- ✓ Punkt kasowy – Barcin ul. Lotników 13,
- ✓ Punkt kasowy – Piechcin ul. Wiertników 1.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank Spółdzielczy w Barcinie prowadził działalność jako bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A.

Bank Spółdzielczy w Barcinie 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.

Struktura funduszu udziałowego Banku na dzień 31.12.2025 r.

Wyszczególnienie	Udział wartościowo deklarowane (w zł)	Struktura	Udział ilościowo deklarowane (w szt.)	Struktura	Udziały wartościowo opłacone (w zł)	Struktura
osoby fizyczne	173 000,00	100,00%	865	100,00%	173 000,00	100,00%
osoby prawne	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
RAZEM	173 000,00	100,00%	865	100,00%	173 000,00	100,00%

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	23 258	19 628	16 111	12 790	12 375
2	Kapitał Tier I	23 258	19 628	16 111	12 790	12 375
3	Łączny kapitał	23 258	19 628	16 111	12 790	12 375
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	62 288	71 169	63 993	58 749	57 966
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	62 288	71 169	63 993	58 749	57 966
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	37,34	27,58	25,18	21,77	21,35
5a	Nie dotyczy					
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	37,34	27,58	25,18	21,77	21,35
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	37,34	27,58	25,18	21,77	21,35
6a	Nie dotyczy					
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	37,34	27,58	25,18	21,77	21,35
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	37,34	27,58	25,18	21,77	21,35
7a	Nie dotyczy					

7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		37,34	27,58	25,18	21,77	21,35
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji w						
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7g	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 (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

11	Wymóg połączonego bufora (%)		3,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		11,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		29,34	19,58	17,18	13,77	13,35
	Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej		147 726	128 905	114 911	111 158	128 108
14	Wskaźnik dźwigni (%)		15,74	15,23	14,02	11,51	9,66
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		65 274	54 658	45 424	40 825	40 697

EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		18 487	17 709	13 408	15 826	14 040
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		7 389	4 482	3 251	4 098	5 226
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		11 098	13 227	10 157	11 728	8 814
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)		588,18	413,23	447,22	348,09	461,74
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		161 227	139 991	125 720	115 935	107 357
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		84 002	76 986	73 986	69 859	62 439
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		191,93	181,84	169,92	165,95	171,94

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

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy w Barcinie 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.

3. Informacje o charakterze jakościowym dotyczące zarządzania ryzykiem istotnym.

Cele strategiczne oraz zasady zarządzania ryzykiem istotnym.

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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności i finansowania;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko biznesowe;
- 8) ryzyko braku zgodności;
- 9) ryzyko modelu;
- 10) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank zarządza ponadto ryzykiem kapitałowym.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku oraz Strategia zarządzania ryzykiem, a także zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,

4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie w sprawie ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Barcinie.

I. Ryzyko kredytowe

Głównym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku, prowadzenia monitoringu kredytów;
2. okresowe przeglądanie efektywności polityk w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka EKZH i DEK oraz limitów;
3. ograniczenie udzielania nowego finansowania klientom o podwyższonym ryzyku ESG;
4. ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów poprzez weryfikację ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,

2. wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
3. prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
4. bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
5. dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
6. prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
7. kontroli działalności kredytowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w „Instrukcji Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych”.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorców obok przyjętych metod oceny zdolności kredytowej, można stosować indywidualne zasady zarządzania.

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim.

W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu rekomendacji T i S) Bank ustala wymagany poziom wskaźnika Dtl i DStl opisany w Metodyce oceny zdolności kredytowej, uwzględniający minimum socjalne i minimum egzystencji.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze analityczne.

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z „Instrukcją Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych”, „Instrukcją Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami”, „Instrukcją wyceny i monitoringu zabezpieczeń” obowiązującymi w Banku.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji,
2. stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,

3. analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
4. badaniu ekspozycji zagrożonych,
5. przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko i sprawozdań finansowych sporządzonych przez Dział Rachunkowości. Dane do sporządzenia protokołów z ryzyka kredytowego Stanowisko pozyskuje z:

- 1) systemu ewidencyjno-księgowego;
- 2) informacji przekazywanych przez komórki organizacyjne Banku;

Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku.

Badanie ryzyka portfela kredytowego w Banku obejmuje:

- 1) analizę ilościową z uwzględnieniem:
 - a) dynamiki oraz struktury ekspozycji na ryzyko według klas ekspozycji,
 - b) poziomu, dynamiki i struktury produktowej portfela,
 - c) poziomu, dynamiki i struktury branżowej portfela,
 - d) poziomu, dynamiki i struktury zabezpieczeń prawnych,
 - e) poziomu, dynamiki i struktury zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
- 2) analizę wskaźnikową obejmującą następujące grupy:
 - a) wskaźniki ogólne,
 - b) wskaźniki struktury portfela kredytowego według podmiotów,
 - c) wskaźniki struktury portfela kredytowego według produktów,
 - d) wskaźniki koncentracji branżowej w zaangażowaniu branżowym ogółem,
 - e) wskaźniki koncentracji tego samego rodzaju zabezpieczenia,
 - f) wskaźniki jakości portfela kredytowego pod względem klas ryzyka,
 - g) wskaźniki jakości portfela kredytowego według grup podmiotów sektora niefinansowego,
 - h) wskaźniki jakości portfela kredytowego według produktów,
- 3) ocenę poziomu wykorzystania poszczególnych limitów;
- 4) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego;
- 5) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych oraz poziomu wskaźnika NPL;
- 6) ocenę wpływu utworzonych i szacowanych do utworzenia rezerw celowych na wynik odsetkowy (annualizowany) i na wielkość wyniku finansowego brutto z uwzględnieniem art. 36 ust. 1 lit. m) CRR determinującego odliczenie od kapitałów Tier 1 niepokrytej odpisami części ekspozycji nieobsługiwanej (NPE);
- 7) ocenę wielkości salda i stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych;
- 8) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych i windykowanych w portfelu kredytowym;
- 9) ocenę ryzyka koncentracji, w tym koncentracji zaangażowania;
- 10) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec osób, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe;

- 11) ocenę skali i struktury stosowanych odstępstw (na poziomie przyjętym przez Bank) od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko kredytowe, skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym;
- 12) przeprowadzanie testów warunków skrajnych (TWS);
- 13) wyliczanie wielkości kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe.

Raporty i informacje z oceny ryzyka kredytowego Stanowisko przekazuje do weryfikacji przez Prezesa Zarządu, który przedkłada na posiedzenie Zarządu Banku. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego oraz ryzyka portfela DEK stanowią element raportu „Ocena sytuacji finansowej Banku”, który przedkładany jest przez Zarząd Banku na posiedzenie Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

Na podstawie wniosków z przeprowadzonych analiz podejmowane są działania ograniczające ryzyko kredytowe Banku.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Stanowiska Zarządzania Ryzykami i Analiz. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego. Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu przez pracownika kredytowego prowadzącego dokumentację danego klienta.

Każdy przypadek lub możliwość przekroczenia limitów jednostkowych jest sygnalizowany osobie kierującej komórką udzielającą kredyty, a następnie Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe.

Powyższe działania pozwalają mierzyć, kontrolować i monitorować profil ryzyka kredytowego, występującego w działalności Banku. Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowane, Zarząd Banku stosuje następujące rozwiązania:

1. Ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzenie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom, na duże zaangażowania kredytowe lub na pewne rodzaje kredytów o wysokim stopniu zbadanego ryzyka,
2. Zwiększenie poziomu zabezpieczeń,
3. Restrukturyzowanie zadłużenia,
4. Doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
5. Podejmowanie innych zindywidualizowanych działań, zależnych od skali i rodzaju stwierdzonego zagrożenia.

II. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego:

1. minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez skuteczne identyfikowanie strat, jak również wprowadzenie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapobieganie fraudom wewnętrznym, a także zapewnienie prawidłowego przeprowadzania transakcji,
2. usprawniania działań prowadzonych przez Bank,

3. doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,
4. doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
5. doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,
6. wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
7. zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
8. zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej, w tym osiągania celów zawartych w Strategii IT oraz bezpieczeństwa, zawierającej strategię operacyjnej odporności cyfrowej.

Zamierzenia Banku służące redukcji ryzyka operacyjnego

Zamierzenia Zarządu, służące redukcji ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez podejmowanie następujących działań:

1. modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
2. monitorowanie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa,
3. usprawnianie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
4. eliminowanie słabych punktów w procesach bankowych,
5. organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko operacyjne,
6. monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank zabezpiecza ryzyko poprzez:

1. ograniczanie czynników powodujących wystąpienie nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ograniczanie nieprawidłowości powodujących możliwość powstania potencjalnej straty,
2. posiadanie efektywnych, przetestowanych planów awaryjnych, które pozwolą na niezakłócone działanie Banku w przypadku wystąpienia nieoczekiwanych czynników zewnętrznych lub wewnętrznych, które mogłyby zakłócić ciągłość działania,
3. minimalizowanie czynnika ludzkiego w kreowaniu poziomu ryzyka operacyjnego poprzez posiadanie przez Bank odpowiedniej polityki zarządzania zasobami ludzkimi, zobowiązanie pracowników Banku do znajomości i przestrzegania przepisów i instrukcji wewnętrznych oraz przepisów prawa,
4. zapewnienie Bankowi odpowiednich zasobów w celu sprawnego i niezakłóconego realizowania zadań operacyjnych,
5. jednoczesne określenie kompetencji oraz schematów podległości służbowej w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych,
6. transferowanie ryzyka,
7. nie podejmowanie działań, które wiążą się wysokim ryzykiem operacyjnym.

W zakresie części ryzyka operacyjnego będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzenie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

III. Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1. obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
2. zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem banku zrzeczającego,
3. nie poszerzanie oferty produktowej o kredyty w walutach,
4. minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. wprowadzenie i stosowanie odpowiednich zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji oraz monitorowania ryzyka walutowego,
2. prowadzenie transakcji wymiany walut z bankiem zrzeczającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
3. dostosowywanie skali operacji dewizowych do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym,
4. podnoszenie kwalifikacji kadry,
5. okresowe przeglądy procedur służących do zarządzania ryzykiem walutowym,
6. dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych,
7. wdrożenie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym,
8. niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

IV. Ryzyko koncentracji zaangażowań

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1. utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
2. bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji określonych w ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. prowadzenie działalności kredytowej, która pozwoli ograniczyć koncentrację zaangażowania do minimum;
2. dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nieprzekraczającym ustalonych limitów;

3. zarządzanie ryzykiem koncentracji dużych ekspozycji, w jednorodny produkt kredytowy, w przyjętą formę zabezpieczenia, branżę;
4. aktualizowanie limitów koncentracji w tą samą branżę również w oparciu o ocenę ryzyka związanego z branżą;
5. prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami;
6. ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

V. Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

1. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. zapewnienie odpowiedniego zróżnicowania źródeł finansowania aktywów; zróżnicowanie, o którym mowa wyżej dotyczy rynku, instrumentu, dostawców jak również terminów wymagalności,
3. zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
4. optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
5. zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności),
6. wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

1. utrzymanie struktury aktywów płynnych umożliwiającej sprzedaż/zastaw posiadanych zasobów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości,
2. stabilny rozwój bazy depozytowej podmiotów niefinansowych adekwatny do planowanego rozwoju akcji kredytowej,
3. uwzględnienie w polityce Banku zasad finansowania kredytów długoterminowych, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach z Bankiem Zrzeszającym lub innymi bankami spółdzielczymi oraz kredytów z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
4. wdrożenie systemów informatycznych / aplikacji / narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem płynności,
5. opracowanie operacyjnego planu ciągłości działania w obszarze zarządzania płynnością Banku z uwzględnieniem narzędzi/umów umożliwiających jego realizację,

6. opracowanie i okresowe przeglądanie wewnętrznego procesu adekwatności kapitałowej w odniesieniu do ryzyka płynności funkcjonującego w ramach regulacji „Procedura oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Barcinie”,
7. opracowanie polityki zarządzania ryzykiem płynności.

VI. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

1. utrzymywanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;
2. utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą;
3. prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku;
4. utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).

Bank realizuje swoje cele poprzez:

1. zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów;
2. identyfikacja ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach;
3. prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego;
4. minimalizacja ryzyka związanego z negatywnym wpływem zmian stóp procentowych;
5. prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku;
6. rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej w tym doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrażanie nowych rozwiązań informatycznych;
7. utrzymanie profilu ryzyka na poziomie nie wyższym niż akceptowany.

VII. Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego)

Cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym:

- zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwość na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji nie powodującego przekraczania apetytu na ryzyko.

Bank realizuje swoje cele poprzez:

- 1) kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku,
- 2) stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności,
- 3) funkcjonowanie Banku w strukturze zrzeszenia banków spółdzielczych i systemie ochrony zrzeszenia,

- 4) doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych Banku,
- 5) ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko,
- 6) prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego,
- 7) opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka,
- 8) podnoszenie wiedzy pracowników dotyczącej oceny zdolności kredytowej klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę,
- 9) ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów,
- 10) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami,
- 11) ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich,
- 12) bezpieczne i zdywersyfikowane zaangażowanie w różne branże.

VIII. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka braku zgodności jest wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez:

- 1) zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 2) podejmowanie działań eliminujących ryzyko braku zgodności oraz przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji i ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych mogących być skutkiem naruszenia przepisów i norm postępowania.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka braku zgodności poprzez prowadzenie polityki zgodności obejmującej:

- 1) główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności i umożliwiające zarządzanie ryzykiem braku zgodności, na wszystkich szczeblach organizacji Banku;
- 2) skuteczną identyfikację nowych przepisów, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych;
- 3) dążenie do zgodności wewnętrznych aktów prawnych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 4) wdrażanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz ich monitorowanie;
- 5) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku, rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

IX. Ryzyko modelu

Cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem modeli to ograniczanie poziomu ryzyka poszczególnych modeli oraz dbanie o aktualność modeli stosowanych w Banku i prowadzenie rejestru modeli i dziennika modeli istotnych.

Pozostałe cele Banku:

1. Rozwój systemów informatycznych w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, tak aby dorównywał rozwojowi Banku.
2. Opracowanie planów postępowania w przypadku zaistnienia warunków mających wpływ na nieprawidłowe funkcjonowanie modeli w Banku.
3. Aktualizowanie formalnych zasad zarządzania modelami ich ryzykiem na wszystkich etapach cyklu życia.

Bank realizuje swoje cele poprzez:

1. Wprowadzenie formalnych zasad zarządzania modelami i ich ryzykiem na wszystkich etapach cyklu ich życia;
2. Udokumentowanie każdego z wykorzystywanych modeli;
3. Prowadzenie rejestru modeli oraz dziennika modeli istotnych;
4. Posiadanie przez Bank bieżącej i kompleksowej wiedzy o poziomie ryzyka poszczególnych modeli (również w ujęciu zagregowanym);
5. Dostosowanie Banku do wymagań w zakresie ryzyka modeli, określonych regulacjami ostrożnościowymi UE,
6. Doskonalenie przez Bank narzędzi i metod wspomagających zarządzanie ryzykiem modeli z wykorzystaniem wdrożonych rozwiązań informatycznych.

X. Ryzyko kapitałowe i nadmiernej dźwigni finansowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym i ryzykiem dźwigni jest zapewnienie wielkości funduszy własnych na pokrycie z zapasem bezpieczeństwa wymogów kapitałowych, w tym II filara oraz wymogu łącznego bufora.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów:

1. Utrzymywanie optymalnego wyniku finansowego w kolejnych latach i przekazywanie go na fundusz zapasowy.
2. Budowa funduszu zapasowego w celu zmniejszania udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem.
3. Rozwój Banku nie powodujący wzrostu udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych.

Poziom funduszy własnych:

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
 - 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
3. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 21,5%, oraz wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 16,0%.
 4. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej poziomu 23,6%, Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka.
 5. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności.
 6. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.
 7. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR .
 8. Działania ograniczające wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego realizowane będą poprzez:
 - 1) ograniczenie wysokości lokat międzybankowych z pierwotnym terminem wymagalności przekraczającym 3 miesiące, a w następnej kolejności lokat z pierwotnym terminem wymagalności do 3 miesięcy;
 - 2) zmianę marż i wewnętrznych cen transakcyjnych w kierunku ograniczenia kredytów z wagą ryzyka 100%;
 - 3) ograniczenie akcji kredytowej poprzez zaostrzenie polityki kredytowej Banku;
 - 4) czasowe zawieszenie udzielania kredytów z wagą ryzyka 100%;
 - 5) sprzedaż części aktywów generujących wymóg kapitałowy,
 - 6) wstrzymanie lub wycofanie inwestycji kapitałowych,
 - 7) optymalizację procedur liczenia wymogu i technik redukcji ryzyka,
 - 8) przyjmowanie prawnych form zabezpieczeń kredytów umożliwiających redukcję ryzyka kredytowego.
 9. W celu zwiększenia funduszy własnych, Bank powinien realizować następujące działania:
 - 1) akumulacja zysku netto, w tym:
 - dokonanie śródrocznego przeglądu bilansu w celu zaliczenia do funduszy własnych zysku bieżącego okresu;

- zaliczenie do funduszy własnych wypracowanego zysku netto w pełnej wysokości – brak wypłaty oprocentowania udziałów;
 - 2) pozyskać nowych udziałowców,
 - 3) zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych zaliczanych do funduszy Tier II.
10. W celu podtrzymania lub odzyskania odpowiedniego poziomu wypłacalności w sytuacji stresowej Bank zastosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych powyżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne, czyli:
- a) pozyskanie nowych udziałowców;
 - b) sprzedaż ekspozycji kredytowych w sytuacji normalnej;
 - c) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów.

Ww. działania mają za zadanie osiągnięcie wskaźników kapitałowych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Wymogi kapitałowe:

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.
2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe.
3. W ramach Polityki kapitałowej określone są limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
6. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono przekroczenia limitów, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013 UE.
7. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:

1. Bank dąży do posiadania funduszy własnych zapewniających utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego (łącznie z buforami) na poziomie minimum 21,5%.
2. Bank dąży do posiadania funduszy własnych zapewniających utrzymanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego (łącznie z buforami) na poziomie minimum 16,0%.
3. Bank dąży do posiadania funduszy własnych zapewniających utrzymanie współczynnika kapitału Tier I (łącznie z buforami) na poziomie minimum 19,5%.
4. Bank dąży do utrzymywania wielkości współczynnika kapitałowego ryzyka kredytowego na poziomie minimum 16,0%.
5. Bank dąży do utrzymywania wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie od 11% do 18%.

6. Bank dąży do uzyskania następującej struktury funduszy własnych (wg. wartości bilansowej):
 - a) fundusz udziałowy: maksimum 10% ,
 - b) fundusze: zasobowy i rezerwowy łącznie: minimum 90%.
7. Bank przeznaczają co najmniej 80% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
 - a) strategią rozwoju Banku,
 - b) bieżącą adekwatnością kapitałową Banku,
 - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
 - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
8. Bank dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 1% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 10% funduszu udziałowego,
9. Bank dąży do obciążenia kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na poziomie nie przekraczającym 69,7% funduszy własnych.

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

Organy:

- 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu,
- 2) Zarząd,

Druga linia obrony:

- 1) Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- 2) Stanowisko Zgodności, w tym funkcja Inspektora Ochrony Danych,
- 3) Dział Analityków Kredytowych,
- 4) Stanowisko Monitoringu,
- 5) Stanowisko Administracyjno-Samorządowe,
- 6) Koordynator AML,
- 7) Stanowisko Bezpieczeństwa.

Pierwsza linia obrony: pozostali pracownicy operacyjni Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
2. Strategie, polityki, procedury i plany,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. Proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

System informacji zarządczej

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej (SIZ) opiera się na następujących założeniach:

1. Informacje SIZ powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku.
2. Kontrolę nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie.
3. Informacje SIZ przekazywane są w Banku we wszystkich niezbędnych kierunkach (z uwzględnieniem struktury organizacyjnej Banku).
4. Informacje SIZ powinny pozwolić Radzie Nadzorczej skutecznie nadzorować oraz dokonywać i oceniać odpowiedniość i skuteczność:
 - 1) systemu zarządzania ryzykiem,
 - 2) systemu kontroli wewnętrznej,
 - 3) szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku,
 - 4) polityki wynagrodzeń,
 - 5) procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń.

W ramach SIZ prezentowane są m.in. następujące rodzaje informacji:

- 1) informacje o charakterze strategicznym dla Banku;
- 2) informacje dotyczące realizacji celów i polityki Banku;
- 3) informacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka występującego w działalności Banku, w szczególności limitów obowiązujących w ramach systemu zarządzania ryzykiem;
- 4) informacje dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku;
- 5) informacje dotyczące procesu szacowania kapitału wewnętrznego i adekwatności kapitałowej ;
- 6) informacje w zakresie naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych;
- 7) informacje dotyczące realizacji systemu kontroli wewnętrznej Banku.

W przepływie informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu,
- 3) Zarząd/Członkowie Zarządu,
- 4) Główny Księgowy,
- 5) Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- 6) Stanowisko Zgodności/funkcja Inspektora Ochrony Danych,
- 7) Stanowisko Administracyjno-Samorządowe,
- 8) Stanowisko Monitoringu,
- 9) Stanowisko Bezpieczeństwa,
- 10) Koordynator AML,
- 11) Kierownik Działu Handlowego/funkcja Administratora Systemów Informatycznych,
- 12) Pracownicy Działu Analityków Kredytowych,
- 13) Koordynator Zespołu Depozytów i Rozliczeń,
- 14) Koordynator Zespołu Kredytów,
- 15) Radca Prawny.

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:

1. Zarząd Banku – miesięcznie w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań, ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności, ryzyka walutowego oraz w zakresie wyznaczania wymogu kapitałowego i adekwatności kapitałowej; kwartalnie w zakresie ryzyka operacyjnego, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego), ryzyka braku zgodności, ryzyka ICT; rocznie w zakresie analizy ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
2. Rada Nadzorcza – kwartalnie w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań, ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności, ryzyka walutowego oraz w zakresie wyznaczania wymogu kapitałowego i adekwatności kapitałowej, ryzyka operacyjnego, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego), ryzyka braku zgodności, ryzyka ICT; rocznie w zakresie analizy ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Informacja SIZ w zakresie monitorowania poziomu ryzyka występującego w działalności Banku

1. Za identyfikację i pomiar lub szacowanie ryzyka odpowiedzialne są komórki organizacyjne Banku w zakresie swojej działalności.
2. Za monitorowanie i analizę ryzyka, w szczególności monitorowanie limitów w ramach systemu zarządzania ryzykiem, odpowiedzialne jest Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
3. Za pomiar i monitorowanie ryzyka braku zgodności odpowiedzialne jest Stanowisko Zgodności.
4. Prezes Zarządu odpowiada za dostarczanie Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka.
5. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem.

Informacja SIZ dotyczące procesu szacowania kapitału wewnętrznego i adekwatności kapitałowej

1. Zarząd Banku analizuje wyniki procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz poziomu adekwatności kapitałowej Banku na podstawie Informacji SIZ generowanych przez Głównego Księgowego i Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
2. Za wyznaczanie poziomu funduszy własnych Banku oraz łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko odpowiada Główny Księgowy.
3. Za szacowanie kapitału wewnętrznego odpowiada Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
4. Prezes Zarządu odpowiada za dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku oraz Komitetowi Audytu kompleksowych informacji m.in. na temat poziomu kapitału wewnętrznego i adekwatności kapitałowej.

Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi,

funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych obejmujących także ryzyko prawne.

Tolerancję na ryzyko operacyjne, Bank ustala w wysokości maksymalnie 80%, wymogu regulacyjnego wyznaczanego zgodnie z zasadami określonymi w „Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Barcinie” tj. **438 000 zł** ($548\,055,08\text{ zł} \times 80\% = 438\,444\text{ zł}$).

Minimalna wartość progowa dla gromadzonych strat operacyjnych wynosi 0 PLN. Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach niezależnie od ich wartości.

Informacje, uzyskiwane w procesach pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego oraz kontroli wewnętrznej, jak i audytu wewnętrznego procesów operacyjnych, są wykorzystywane do identyfikacji ryzyka operacyjnego.

Bank klasyfikuje ryzyka i wynikające z nich zdarzenia operacyjne na trzech poziomach:

1. Poziom 1 – podział ryzyk i zdarzeń na 7 głównych rodzajów:
 - a) Oszustwa wewnętrzne,
 - b) Oszustwa zewnętrzne,
 - c) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy,
 - d) Klienci, produkty i praktyki operacyjne,
 - e) Szkody związane z aktywami rzeczowymi,
 - f) Zakłócenia działalności Banku i awarie systemu,
 - g) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi,
2. Poziom 2 – rodzaje ryzyk i zdarzeń w ramach kategorii,
3. Poziom 3 – przykłady ryzyk i zdarzeń operacyjnych.

Bank gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz Banku oraz o zdarzeniach operacyjnych zewnętrznych (występujących w otoczeniu Banku), przy czym zdarzenia zewnętrzne zapisywane są w osobnym rejestrze.

Celem pomiaru ryzyka operacyjnego jest kwantyfikacja ryzyka operacyjnego, co jest niezbędne do określenia zmian oraz tendencji zmian poziomu tego ryzyka. Ocenę ryzyka prowadzi się na podstawie informacji o czynnikach historycznych i czynnikach prognostycznych obrazujących obecny oraz możliwy do wystąpienia poziom ryzyka, z uwzględnieniem zagrożeń odnoszących się do poszczególnych rodzajów zagrożeń, a także spodziewanego prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania zapobiegawcze.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka stosowane są, odpowiednio do charakteru i oszacowanej wielkości ryzyka następujące metody i działania zabezpieczające:

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
- 3) mechanizmy kontrolne, m.in.:
 - a) procedury,
 - b) podział obowiązków,
 - c) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych,
 - d) kontrola dostępu,
 - e) kontrola fizyczna,
 - f) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym,
 - g) inwentaryzacja,
 - h) dokumentowanie odstępstw,
 - i) wskaźniki wydajności,
 - j) szkolenia,
- 4) zabezpieczenia fizyczne,
- 5) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji w celu ograniczenia strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- 6) szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- 7) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
- 8) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- 9) okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości ryzyka, w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,
- 3) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 4) utworzenie rezerw na wypadek wystąpienia ewentualnych strat,
- 5) zlecanie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi,

- 6) odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
- 7) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru,
- 8) inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.

Zasady zlecania czynności podmiotom zewnętrznym i ograniczania ryzyka z tym związanego określone zostały w Polityce outsourcingu Banku Spółdzielczego w Barcinie.

Struktura incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2025

dane w tys. zł

Rodzaje ryzyka	I kwartał 2025		II kwartał 2025		III kwartał 2025		IV kwartał 2025	
	Ilość	Wielkość	Ilość	Wielkość	Ilość	Wielkość	Ilość	Wielkość
	zdarzeń	straty	zdarzeń	straty	zdarzeń	straty	zdarzeń	straty
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	8	0,21	19	5,03	6	0	7	0
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństw o pracy	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	2	0	1	0	1	0	0	0
5. Uszkodzenie aktywów	1	0	0	0	2	2,91	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	80	1,17	708	4,95	847	0,26	672	1,71
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	10 806	6,10	10 756	5,97	10 623	7,02	10 904	7,75
Razem	10 897	7,48	11 484	15,95	11 479	10,19	11 583	9,46

Suma łącznych kosztów w 2025 r. wyniosła 43,08 tys. zł i stanowiła 7,86% regulacyjnego wymogu na ryzyko operacyjne. W badanym okresie nie wystąpiło przekroczenie limitów ograniczających ryzyko operacyjne w Banku. Wykorzystanie wszystkich limitów w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym kształtuje się na bezpiecznym poziomie, co świadczy o działaniu w granicach określonej przez Radę Nadzorczą tolerancji na ryzyko operacyjne.

Limit strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określony w Załączniku nr 2 do Strategii zarządzania ryzykiem, stanowiący sumę strat operacyjnych w okresie roku na poziomie nie wyższym niż **438 tys. zł** ukształtował się na poziomie **43,08 tys. zł**, a więc jego wykorzystanie wyniosło **9,8%**.

Na przestrzeni 2025 r. w Banku nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania i wysokimi stratami. W związku z powyższym Bank nie podejmował dodatkowych działań mających na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego.

4. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej (LCR),
2. wyznaczanie i utrzymywanie normy długoterminowej (NSFR),
3. zarządzanie płynnością śróddzienną,
4. wyznaczanie i sterowanie płynnością bieżącą, krótko, średnio i długoterminową,
5. ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
6. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
7. konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych i testów odwrotnych,
8. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
9. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
10. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności oraz skład nadwyżki płynności

Nazwa wskaźnika	Wartość wg stanu na 31.12.2025 r.	Limit
Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR	678,58%	>100%
Wskaźnik płynności długoterminowej – NSFR	191,99%	>100%
Aktywa ogółem	182 015 tys. zł	-
Aktywa płynne	107 884 tys. zł	-
Bufor płynności w części podstawowej	29 187 tys. zł	> 10% aktywów ogółem
Bufor płynności w części uzupełniającej	10 444 tys. zł	

Aktywa wysoko płynne w Banku to gotówka, środki na rachunku bieżącym, lokaty międzybankowe, które Bank może w każdej chwili zerwać oraz wysoko płynne papiery wartościowe rządowe i papiery wartościowe Banku Centralnego – bony pieniężne.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

ZESTAWIENIE UREALNIONYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW I WYMAGALNOŚCI PASYWÓW na 31.12.2025

dane w tys. zł

LUKA	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	Razem
ZŁOTE												
Aktywa	35 813	70 519	3 229	2 833	433	1 220	3 140	7 593	5 200	2 300	49 735	182 015
Pasywa	61 855	5 021	1 545	6 241	4 755	5 320	0	0	0	0	97 278	182 015
LUKA ZŁOTE	-26 042	65 498	1 684	-3 408	-4 322	-4 100	3 140	7 593	5 200	2 300	-47 543	
LUKA SKUMULOWANA - od przodu	-24 806	40 692	41 850	37 730	33 408	29 308	32 448	40 041	45 241	47 541	-2 138	
WSKAŹNIK LUKI - od przodu	0,60	1,61	1,61	1,51	1,42	1,35	1,38	1,47	1,53	1,56	0,99	
LUKA SKUMULOWANA - od tyłu	-2 138	47 541	45 241	40 041	32 448	29 308	33 408	37 730	41 850	40 692	-24 806	
WSKAŹNIK LUKI - od tyłu	0,99	1,56	1,53	1,47	1,38	1,35	1,42	1,51	1,61	1,61	0,60	

W celu ograniczenia możliwości podejmowania zbyt dużego ryzyka, Bank wyznacza odpowiednie do skali złożoności działalności limity wewnętrzne mieszczące się w granicach akceptowanego poziomu ryzyka płynności.

Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

Podstawowymi limitami ograniczającymi ryzyko płynności w Banku są:

1. limit wskaźnika LCR,
2. limit wskaźnika NSFR,
3. limity zapasu gotówki w kasach,
4. limity pozycyjne ustalone na poszczególnych składnikach bilansu, określone z Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie pasywami realizowane jest w sposób ciągły i polega na kształtowaniu odpowiedniej struktury oraz terminów wymagalności pasywów (dywersyfikacji) oraz stosowaniu innych działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka płynności.

Za pożądaną przyjmuje się sytuację, gdzie podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są przyjęte depozyty. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Zakłada się, że dynamika wzrostu pozyskanych depozytów warunkować będzie dynamikę wzrostu aktywów. W przypadku problemów z utrzymaniem płynności Bank uruchomi odpowiednie plany awaryjne określone w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
- 2) ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - brak środków na rachunku bieżącym,
 - brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
 - niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
 - braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów.
- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - ryzyko nietypowego zachowania się klientów posiadających rachunki bieżące,
 - ryzyko nietypowego zachowania się klientów posiadających depozyty terminowe,
- 1) ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
- 2) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 3) inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe oraz ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej
- 2) ustalenie wskaźników wczesnego ostrzeżenia o zagrożeniu utraty płynności;
- 3) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS;

- 4) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla różnych założeń i w trzech różnych wariantach;
- 6) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 7) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 8) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
- 9) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W celu identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych i analizuje możliwy wpływ tych napięć na przepływy pieniężne, pozycje płynnościową, rentowność oraz wypłacalność. Konstruując testy warunków skrajnych Bank bierze pod uwagę trzy warianty:

1. wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do Banku innym uczestnikom rynku,
2. wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
3. wariant łączny – stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

Testy przeprowadzane są przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz w cyklach:

1. miesięcznych – wariant wewnętrzny
2. rocznych – wariant systemowy i łączny.

Na podstawie przeprowadzonych testów w wariantach wewnętrznym Bank wyznacza bufor płynności w części podstawowej i uzupełniającej. Celem pozostałych testów jest wyznaczenie wielkości środków płynnych, które Bank będzie potrzebował, gdyby wystąpiły sytuacje założone w scenariuszach testów.

Bank posiada plany awaryjne płynności w celu zapewnienia ciągłości działania w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla swojej działalności. Bank rozpatruje scenariusze sytuacji kryzysu płynności uwzględniając następujące założenia:

1. kryzys płynności wewnątrz Banku,
2. kryzys płynności w całym systemie bankowym,
3. kryzys łączący oba powyższe scenariusze.

Plany awaryjne uruchamiane są w przypadku, gdy Bank stwierdzi możliwość utraty płynności.

System raportowania ryzyka płynności

Protokoły z zakresu ryzyka płynności pozwalają Kierownictwu Banku na dostęp do aktualnych, pełnych i rzetelnych informacji dotyczących ryzyka, tym samym umożliwiają kontrolę i ocenę stopnia realizacji przyjętej polityki w omawianym zakresie.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka płynności w okresach:

1. tygodniowych – Bieżące informacje o płynności,
2. miesięcznych – Protokół w zakresie zarządzania ryzykiem płynności wraz z załącznikami,
3. rocznym – Poglębiona analiza płynności długoterminowej, ILAAP – proces oceny adekwatności zasobów płynnych w Banku.

W przypadku wzrostu poziomu ryzyka protokoły mogą być opracowywane częściej. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza protokoły i przekazuje Prezesowi Zarządu, który następnie przedkłada na posiedzenie Zarządu i Rady Nadzorczej.

5. Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- a) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- b) **ryzyko bazowe** – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- c) **ryzyko opcji klienta** – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
 - opcji automatycznych dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) w postaci górnych i dolnych pułapów oprocentowania określonych dla aktywów i pasywów,
 - opcji behawioralnych, tj. domyślnie wbudowanej elastyczności lub uwarunkowań dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności kredytów, wymagalności rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych lub depozytów.

Ryzyko stopy procentowej dotyczy każdej pozycji aktywów (z wyłączeniem aktywów odliczanych od kapitału podstawowego Tier 1), zobowiązań i pozycji pozabilansowych w portfelu bankowym, które obecnie generują lub w wyniku zmiany poziomu stóp procentowych mogą generować w przyszłości przychody/koszty odsetkowe. Do kategorii pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych Bank zalicza m.in. pozycje, których bieżąca stawka oprocentowania wynosi 0%, ale może w przyszłości ulegać zmianie. Nie zalicza się natomiast pozycji nieoprocenowanych (za wyjątkiem depozytów i rachunków transakcyjnych) oraz instrumentów, których oprocentowanie zależy od zmian innych czynników lub indeksów.

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.

W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank przeprowadza testy szokowe w bieżącym zarządzaniu oraz bardziej rygorystyczne i perspektywiczne testy warunków skrajnych, pozwalające określić potencjalny, niekorzystny wpływ poważnych zmian warunków rynkowych na ich kapitał lub przychody odsetkowe. Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Podstawą wyliczania zmian EVE jest jej wartość bazowa określona jako zdyskontowana na dzień analizy wielkość luki obliczona na bazie kapitału zgodnych z datą przeszacowania pozycji oraz ich bieżącym oprocentowaniem uwzględniając założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne ze scenariuszem bazowym.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
1	Równoległy wzrost szoku	268,23	-183,71	948,52	1 460,13
2	Równoległy spadek szoku	- 2 862,60	-1 993,42	-3 596,10	-2 853,37

3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)	1 207,13	1 570,63		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	- 1 124,07	-1 472,59		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	- 460,95	-840,89		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	- 1 142,24	-521,65		

6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku Spółdzielczym w Barcinie funkcjonuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów”, która określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów.

Zakres Polityki obejmuje:

- 1) okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
- 2) zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku;
- 3) środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- 1) potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 8 lit. a-d jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;
- 2) faktyczny – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowa, powiązania personalne;
- 3) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;

- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w § 11 pkt 6 Polityki;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 11) zapewnienie przez bezpośrednich przełożonych takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Barcinie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 300%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W 2025 roku wartość ustalonego wskaźnika nie została przekroczona.

7. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Barcinie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Barcinie:

- 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:

Barcin, dnia 01.06.2026 r.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz

Magdalena Nowak – Specjalista ds. ryzyk

Akceptował: Prezes Zarządu – Małgorzata Dziadek

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 01.06.2026r.

Przedstawiono na posiedzeniu Komitetu Audytu w dniu 08.06.2026r.

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 09.06.2026r.