



**BANK SPÓŁDZIELCZY „BANK ROLNIKÓW”
W OPOLU**

45-005 Opole, ul. Książąt Opolskich 36a

Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu według stanu na 31 grudnia 2025 r.

ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz wynikające z art. 111a i 111b ustawy Prawo bankowe.

Opole 2026 r.

Spis treści

1.	Wprowadzenie.....	3
1.1.	Informacje ogólne	3
1.2.	Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	4
1.3.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	5
2.	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (wynikające z art. 111a Prawa bankowego).....	5
2.1.	Ryzyko kredytowe	7
2.1.1	Zarządzanie ryzykiem kredytowym.....	7
2.1.2.	Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań.....	8
2.1.3.	Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	11
2.2.	Ryzyko stopy procentowej.....	12
2.3.	Ryzyko płynności.....	14
2.4.	Ryzyko operacyjne.....	16
2.5.	Ryzyko walutowe.....	17
3.	Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym.....	18
4.	Fundusze własne	18
5.	Adekwatność kapitałowa	20
6.	Dźwignia finansowa.....	23
7.	Podstawowe wskaźniki podlegające ujawnieniom	24
8.	Informacja nt. wynagrodzeń.....	25
9.	Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe.....	25

Załącznik Nr 1

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku

Załącznik nr 2

Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013 Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu według stanu na 31.12.2025 roku

Załącznik nr 3

Informacje o charakterze jakościowym dotyczące zarządzania ryzykiem płynności i systemem kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu

Załącznik nr 4

Informacje o charakterze jakościowym dotyczące systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu

1. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Banku definiującej zakres, zasady i sposób publikacji informacji określonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej Rozporządzeniem CRR) oraz wynikające z art. 111a i 111b ustawy Prawo bankowe.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 r.

1.1. Informacje ogólne

- 1) Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem **KRS 0000115789** prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu VIII Wydział Gospodarczy KRS postanowieniem z dnia 03.06.2002 r.

2) Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 3) W 2025 roku Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - a) Centrala w Opolu ul. Książąt Opolskich 36a
 - b) Punkty obsługi klienta:
 - w Opolu ul. Chabrów 31,
 - w Opolu ul. Dambonia 169,
 - w Turawie ul. Ogrodowa 3,
 - w Komprachcicach ul. Niemodlińska 3.
- 4) Organ Zarządzający rozumiany jako Zarząd Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu na koniec 2025 roku składał się z 3 członków:
 - Prezesa Zarządu,
 - Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych,
 - Członka Zarządu ds. handlowych,

W trakcie 2025 roku skład osobowy Zarządu Banku ulegał zmianie.

Skład Zarządu Banku od 01.01.2025 r do 23.01.2025 r. przedstawiał się następująco:

- Piotr Burski - p.o. Prezes Zarządu
- Marcin Józków - Członek Zarządu ds. restrukturyzacji, marketingu i windykacji
- Beata Wajman - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych
- Barbara Sz wajkosz - Członek Zarządu ds. handlowych

Skład Zarządu Banku od 23.01.2025 r. do 29.07.2025 r. przedstawiał się następująco:

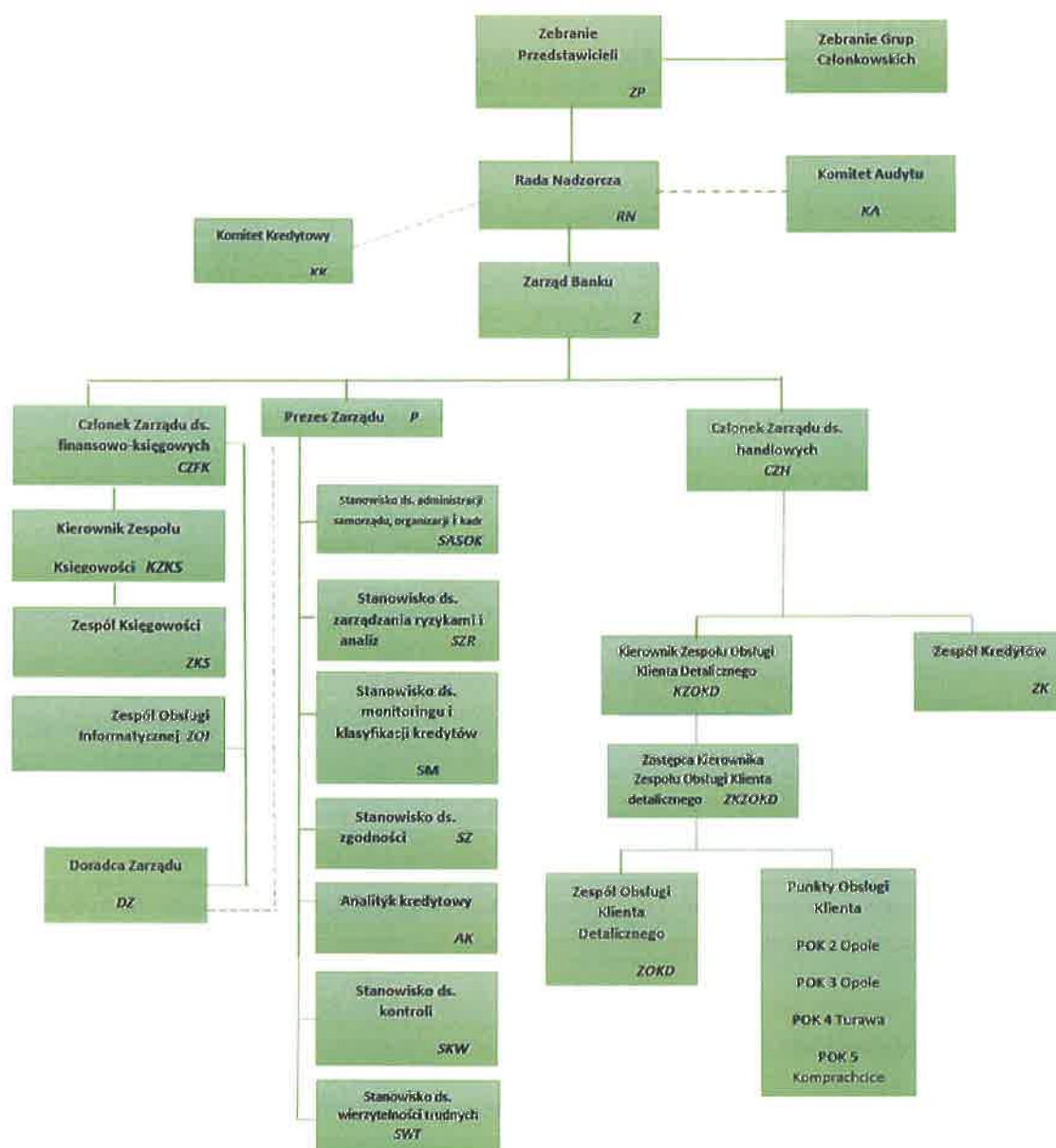
- Piotr Burski - p.o. Prezes Zarządu
- Marcin Józków - Członek Zarządu ds. handlowych
- Beata Wajman - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych

Skład Zarządu Banku od 29.07.2025 r. przedstawia się następująco:

- Piotr Burski - Prezes Zarządu
- Marcin Józków - Członek Zarządu ds. handlowych
- Beata Wajman - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych

- 5) Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu na dzień 31.12.2025 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Aktualna struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu



1.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Bank realizuje procesy rekrutacyjne dotyczące wyboru członków organu zarządzającego w oparciu o ugruntowane praktyki w sposób zapewniający wybór kandydata, który legitymuje się m.in. odpowiednim doświadczeniem zawodowym, potwierdzonym:

- długością zatrudnienia w sektorze finansowym,
- udokumentowaną wiedzą merytoryczną,
- kompetencjami wymaganymi na danym stanowisku,
- dotychczasowymi osiągnięciami zawodowymi,
- nieposzlakowaną reputacją.

Powolywanie i odwoływanie Członków Zarządu Banku należy do kompetencji Rady Nadzorczej. W procesie wyboru kandydatów do pełnienia roli członków organu zarządzającego stosowana jest

Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF, która definiuje wymagania dotyczące oceny wiarygodności oraz przydatności i doświadczenia.

W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań mają zastosowanie Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF i przyjęte przez Zarząd Banku oraz organ nadzorujący (Rada Nadzorcza).

1.3. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w stosunku do Członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Zebranie Przedstawicieli udzieliło absolutorium za 2025 rok następującym Członkom Zarządu:

- Beata Wajman
- Marcin Józków
- Piotr Burski
- Barbara Sz wajkosz

Aktualni członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

2. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (wynikające z art. 111a Prawa bankowego).

System zarządzania Bankiem to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów.

Posiadany system zarządzania wspomaga prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy i stanowi wewnętrzny instrument zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu, która jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” na lata 2023–2027 i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,

- Stanowisko ds. zgodności,
- Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
- Stanowisko ds. kontroli,
- Komitet Kredytowy,
- pozostali pracownicy Banku.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Do podstawowych ryzyk, które Bank uznał za istotne zalicza się:

- ryzyko kredytowe,
- koncentracji,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko rynkowe (walutowe),
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko ESG.

W Banku wdrożono procedury dotyczące zarządzania ww. rodzajami ryzyka.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e Rozporządzenia CRR zawarte jest w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. Rozporządzenia CRR, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2025 r.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i wydajności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,

- analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z zawartą umową.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Bezpośredni nadzór nad kontrolą wewnętrzną sprawuje Prezes Zarządu.

2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem kredytowym, w tym w szczególności:

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

2.1.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację ryzyka kredytowego (limity),
- 2) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 3) realizację przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- 1) badanie wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowe zabezpieczanie ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku,
- 2) monitorowanie limitów koncentracji zaangażowania wobec kredytobiorców,
- 3) bieżący monitoring ekspozycji,
- 4) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- 5) windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- 6) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

W 2025 r. jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznawał każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie. Ekspozycje zagrożone to należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami, które były określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. Bank dokonywał klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonywał zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r.

Rezerwy celowe tworzone były 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 związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń.

Tabela 1. Stan wartości rezerw celowych na należności bilansowe na dzień 31.12.2025r.

(w zł)

<u>Rezerwy celowe</u>	<u>Stan na 31.12.2025</u>	<u>Udział w obliżu kredytowym ogółem w %</u>	<u>Stan na 31.12.2024</u>
- normalne i pod obserwacją	51 607,87	0,04%	50 898,75
- poniżej standardu	139 356,63	0,12%	77 532,74
- wątpliwe	0	0,00%	355 952,09
- stracone	954 235,39	0,82%	665 112,93
łącznie	1 145 199,89	0,98%	1 149 496,51

2.1.2. 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 odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż i zabezpieczeń.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

W 2025r. w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań.

Tabela 2. Struktura kredytów wg grup klientów na dzień 31.12.2025r. (w zł)

<u>Struktura kredytów wg podmiotów:</u>	Stan zadłużenia	Udział w obliżu kredytowym w %	Zmiana % do 2024-12-31
- przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00%
- spółki prywatne i spółdzielnie	9 088 434,40	7,79%	131,11%
- rolnicy	17 805 915,07	15,27%	105,82%
- przedsiębiorcy indywidualni	7 760 596,43	6,66%	115,77%
- osoby prywatne	56 651 889,86	48,59%	104,72%
- pozostałe jednostki niefinansowe	62 807,96	0,05%	88,98%
Razem podmioty niefinansowe	91 369 643,72	78,36%	546,41%
- podmioty finansowe	0,00	0,00%	0,00%
- budżety terenowe	25 228 615,40	21,64%	147,48%
Łącznie	116 598 259,12	100,00%	693,88%

Tabela 3. Struktura kredytów wg produktów na dzień 31.12.2025r. (w zł)

<u>Struktura rodzajowa kredytów</u>	Stan zadłużenia	Udział w obliżu kredytowym w %	Zmiana % do 2024-12-31
- kredyty w ROR	34 143,22	0,03%	175,83%
- kredyty w rachunku bieżącym	201 521,86	0,17%	43,55%
- kredyty inwestycyjne	10 678 857,50	9,16%	96,13%
- kredyty obrotowe	36 522 277,54	31,32%	142,56%
- kredyty mieszkaniowe	51 271 972 ,02	43,97%	105,20%
- kredyty hipoteczne	12 480 904,40	10,70%	120,26%
- pozostałe kredyty	5 408 582,58	4,64%	99,97%
łącznie	116 598 259,12	100,00%	783,49%

Tabela 4. Struktura kredytów wg branż na dzień 31.12.2025r. (w zł)

Sektor	Nazwa	Zakładany maksymalny poziom w portfelu kredytowym	Udział w obliżu kredytowym w %	Zadłużenie w portfelu kredytowym na	Zmiana % do
				2025-12-31	2024-12-31
ROLNICTWO	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	25,00%	15,27%	17 805 915,07	105,82%
PRZEMYSŁ	Górnictwo i wydobywanie	5,00%	1,51%	1 765 061,88	304,10%
	Przetwórstwo przemysłowe				
	Wytw. i zaopatr. w energię elektr., gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do ukł. klim.				
	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz dział. zw. z rekultywacją				
HANDEL	Handel hurt. i detal. , naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	10,00%	0,37%	436 521,86	59,25%
USŁUGI	Transport i gospod. magazynowa	25,00%	10,15%	11 832 777,61	104,23%
	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami				

	gastronomicznymi				
	Informacja i komunikacja				
	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa				
	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości				
	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna				
	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca				
	Edukacja				
	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna				
	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją				
	Pozostała działalność usługowa				
INNE	Pozostałe podmioty gospodarcze i gospodarstwa domowe	5,00%	2,47%	2 877 477,44	277,6%
BUDŻET	Administracja publ. i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	40,00%	21,64%	25 228 615,40	147,48%
OSOBY FIZ.	Osoby fizyczne	60,00%	48,59%	56 651 889,86	104,72%

Tabela 5. Struktura kredytów wg zabezpieczeń na dzień 31.12.2025r. (w zł)

Rodzaje zabezpieczeń	Zakładany maksymalny poziom w obligu	Stan przyjętych zabezpieczeń	Udział w obligu kredytowym ogółem w %	Zmiana % do 2024-12-31
zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych	5,00%	20 239,21	0,02%	17,06%
hipoteki na nieruchomości zamieszkałej	60,00%	58 611 699,90	50,27%	116,85%
hipoteki na nieruchomości niezamieszkałej	40,00%	22 693 015,52	19,46%	100,33%
przeniesienie własności rzeczy	5,00%	98 400,00	0,08%	80%
blokada lokaty	bez ograniczeń	0	0,00%	-
Inne (weksel, ubezpieczenie, poręczenie)	x	35 174 904,49	30,17%	122,48%

Tabela 6. Struktura największych kredytobiorców na dzień 31.12.2025r.

<u>Kredytobiorcy</u>	Udział % w obligu kredytowym
Podmiot A	4,39%
Podmiot B	3,94%
Podmiot C	3,73%
Podmiot D	3,08%
Podmiot E	1,63%
Podmiot F	0,73%
Podmiot G	0,51%
Łączne zaangażowanie ww. podmiotów	18,01%

2.1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

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

- 1) poziomu zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz finansujących nieruchomości,
- 2) struktury aktywów i pasywów, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu,
- 3) wpływu gwałtownych zmian wysokości stóp procentowych na ryzyko kredytowe, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu,
- 4) wpływu zmian cen na rynku nieruchomości oraz ich wpływu na ryzyko kredytowe w Banku,
- 5) realizacji polityki w zakresie przyjmowania zabezpieczeń.

Tabela 7. Struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie 31.12.2025r. (w zł)

Lp.	Dane do pomiaru i monitorowania	Zadłużenie w portfelu kredytowym na 2025-12-31	Udział w obligu EKZH w %	Zmiana % do 2024-12-31
1.	Struktura EKZH wg podmiotów	80 462 418,71	100,00	110,71
	- przedsiębiorstwa i spółki państw.	0,00	0,00	-
	- spółki prywatne i spółdzielnie	7 986 540,40	9,93	156,95
	- rolnicy	14 003 181,74	17,40	100,11
	- przedsiębiorcy indywidualni	5 417 660,51	6,73	85,33
	- osoby prywatne	53 055 036,06	65,94	112,28
	- pozostałe jednostki niefinans.	0,00	0,00	-
	- budżet	0,00	0,00	-

Tabela 8. Charakterystyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie 31.12.2025r. (w zł)

Lp.	Tytuł informacji	31.12.2025	zmiana do 2024-12-31
1	Suma bilansowa Banku	253 418 021,17	234 252 053,93
2	Kredyty ogółem	116 598 259,12	101 735 718,40
3	Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	85 883 031,51	74 535 211,73
4	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej (%)	33,89%	31,82%
5	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w kredytach ogółem (%)	73,66%	73,26%
7	Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej	3 116 889,54	1 567 630,17
8	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	3,63	2,10%
9	Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie istotnie znaczących (pow. 5% UK) w sytuacji zagrożonej	1,00	-
10	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie istotnie znaczących (pow. 5% UK)	-	-

11	Wartość rynkowa nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne	246 902 390,11	222 261 760,47
12	Wartość rynkowa nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne, ekspozycji istotnie znaczących na podstawie aktualnej wyceny	38 402 112,00	23 163 060,76
13	Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	0,35	0,34
14	Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie istotnie znaczących (pow. 5% UK)	0,36	0,47
15	Dopuszczalne pasmo zmiany rynkowych cen nieruchomości	65,22%	66,47%

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.

2.2. Ryzyko stopy procentowej

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje w Banku trzy kategorie ryzyka w zakresie portfela bankowego (Bank nie posiada portfela handlowego):

- **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** - 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 bazowe** - wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- **ryzyko opcji klienta** - wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- testy potencjalnych strat w skrajnych warunkach rynkowych,
- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału,
- analiza ryzyka bazowego,
- analiza zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów (ryzyko opcji klienta).

Ustalone wewnętrzne limity określające granicę podejmowanego przez Bank ryzyka to:

- **limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania** - limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku, przy przesunięciu krzywej dochodowości o 100 pb, w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego,
- **limit względnego współczynnika luki** - limit maksymalnej wartości względnego

współczynnika luki liczony jako % sumy bilansowej,

- **limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta** - limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku, przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb,
- **limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego** - limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, w scenariuszu bazowym, w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego,
- **limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału** – czyli wartości bieżącej aktywów pomniejszonej o wartość bieżącą pasywów skorygowaną o wartość bieżącą pozycji pozabilansowych, wyrażoną w relacji do funduszy własnych.
- **limit minimalnej rozpiętości odsetkowej** – czyli różnica pomiędzy średnim ważonym oprocentowaniem aktywów i pasywów wrażliwych w danym okresie,
- **limit łącznej zmiany wyniku odsetkowego** - łączny poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach wyznacza suma ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta oraz ryzyka bazowego (bez uwzględnienia zmiany wartości rynkowej aktywów).
- **limit miary rozszerzonego wyniku odsetkowego** - miarę tę wyznacza suma ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta oraz ryzyka bazowego z uwzględnieniem zmiany wartości rynkowej aktywów.

Na dzień 31.12.2025. przeprowadzone zostały analizy wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych na planowany wynik finansowy.

Łączny poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach wyznacza suma ryzyka niedopasowania, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka bazowego:

- zmiana wyniku odsetkowego przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb.:
 - z tytułu ryzyka niedopasowania – plus 46,33 tys. zł,
 - z tytułu ryzyka opcji klienta – minus 1 796,74 tys. zł,
- zmiana wyniku odsetkowego w testach zawężających określonych dla stawek bazowych:
 - z tytułu ryzyka bazowego – minus 129,70 tys. zł.

Na dzień analizy (31.12.2025) łączny poziom ryzyka w zakresie miar opartych na dochodach wyniósł **1 880,11 tys. zł**, tj. **16,88%** rocznego wyniku odsetkowego na 2025 rok, **kształtując się w granicach ustalonego dla tej miary ryzyka limitu na poziomie maksimum 26%**.

1. Rozpiętość odsetkowa (różnica między przychodowością aktywów a kosztowością pasywów wrażliwych) w drugim półroczu br. wyniosła **4,33 pp**.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku przeprowadzono testy warunków skrajnych oraz odwrotne testy warunków skrajnych zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Doroczny test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej zakłada zmianę wartości ekonomicznej w wariantach testów wartości odstających ze zmiennością stóp zwiększoną o 10%.

W ramach wewnętrznego testu warunków skrajnych (równoległe przesunięcie stóp o +/- 500 pb.) różnica między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym wynosi:

- dla wzrostu stóp procentowych **plus 1 881,46 tys. zł**, tj. **16,89%** rocznego wyniku odsetkowego,
- dla spadku stóp procentowych **minus 5 210,07 tys. zł** tj. **46,77%** rocznego wyniku odsetkowego.

Uwzględnienie najwyższych rocznych wartości testu zawężającego oraz rozszerzającego zwiększonych o 10% spowodowałyby ryzyko bazowe na poziomie **142,67 tys. zł**.

Zmiana potencjalnych reakcji behawioralnych klientów, tj. zwiększenie wcześniejszych spłat kredytów i zrywalności depozytów o 100% względem scenariusza bazowego w skali roku zmieniłaby poziom ryzyka opcji klienta:

- z tytułu zwiększonych spłat kredytów - zmniejszyłaby o **1,83 tys. zł dla szoku rosnącego** (przesunięcie krzywej o plus 250 pb.) i zmniejszyłaby o **5,58 tys. zł dla szoku malejącego** (przesunięcie krzywej o minus 250 pb.),

- z tytułu zwiększonej zrywalności depozytów - zmniejszyłaby o **0,08 tys. zł dla szoku rosnącego** (przesunięcie krzywej o plus 250 pb.) i podwyższyłaby o **0,34 tys. zł dla szoku malejącego** (przesunięcie krzywej o minus 250 pb.).

Maksymalnie zmiana wartości ekonomicznej może w ramach najgorszego testu wynosić **6,85%** kapitałów Tier 1, co oznacza zmianę kapitału ekonomicznego poniżej limitu nadzorczego wynoszącego 15% kapitału Tier 1.

Odwrotny test warunków skrajnych dla miary opartej na dochodach

W ramach testu wyznaczono wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości, który spowoduje w skali 12 miesięcy spadek wyniku odsetkowego w wysokości odpowiadającej nieujemnemu wynikowi netto za dany rok.

Na dzień 31.12.2025 r. **spadek stóp o 5,334 pp.** spowodowałby niekorzystną zmianę wyniku odsetkowego na poziomie 2 956,13 tys. zł co odpowiada w przybliżeniu poziomowi wyniku netto za 2025 rok (wynik netto 2 955,97 tys. zł).

Odwrotny test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej kapitału

W ramach testu wyliczono wielkość nagłego **równoległego** przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 15% funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość ekonomiczna kapitału obniżyłaby się o 15% funduszy własnych na skutek przesunięcia krzywej dochodowości o **minus 4,004 pp.**

Odwrotny test warunków skrajnych dla ryzyka opcji klienta

Szacowana zmiana potencjalnych reakcji behawioralnych klientów powodująca zmniejszenie o 1% wartości średniego miesięcznego wyniku odsetkowego netto czyli 9,28 tys. zł stanowi **8,18-krotność** faktycznego wskaźnika wcześniejszych spłat kredytów lub **22,1-krotność** faktycznego wskaźnika zrywalności depozytów.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Po analizie zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej stwierdza się, iż Bank nie przekracza dopuszczalnego poziomu ryzyka oraz nie przekracza obowiązujących norm ostrożnościowych przyjętych na rok 2025.

Ryzyko spreadu kredytowego

Ryzyko spreadu kredytowego przy założeniu niezmiennego poziomu wiarygodności kredytowej lub ratingu dłużnika, które nie obejmuje należności nieobsługiwanych wynika z:

- 1) zmiany rynkowego spreadu kredytowego reprezentującego premię za ryzyko kredytowe wymaganą przez uczestników rynku dla danej jakości kredytowej,
- 2) zmiany spreadu płynności rynku stanowiącego premię płynnościową, które wpływają na skłonność uczestników rynku do podejmowania ryzyka inwestycji i przez to na płynność samego rynku ze względu na mniejszą lub większą liczbę uczestników rynku.

Zgodnie z Zasadami SSOZ obowiązującymi od II kwartału br. pomiar ryzyka spreadu kredytowego powinien obejmować aktywa odsetkowe będące instrumentami finansowymi - papiery wartościowe, z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP - kwalifikowane do jednego z poniższych portfeli:

- Przeznaczony Do Obrotu (PDO), gdzie wycena dokonywana jest według wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się do wyniku z operacji finansowych;
- Utrzymywany Do Terminu Zapadalności (UDZ), gdzie wycena dokonywana jest według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;

- Dostępny Do Sprzedaży (DDS), gdzie wycena dokonywana jest według wartości a skutki wyceny ujmuje w kapitale z aktualizacji wyceny.

Bank posiada obligacje o wartości nominalnej **45 610 tys. zł** narażone na ryzyko spreadu kredytowego. Udział tej części papierów wartościowych stanowi **17,99%** aktywów ogółem co oznacza, że **próg istotności ustalony na 5% został przekroczony**.

Wobec powyższego dokonano pomiaru ryzyka spreadu kredytowego za pomocą różnicy między iloczynem wartości nominalnej aktywów kwalifikowanych do powyższych portfeli oraz wartości asset swap dla scenariusza szokowego (najwyższa dzienna wartość asset swap z poprzedniego roku tj. za 2024 rok 0,83 pp.) i bazowego (średnia dzienna wartość asset swap z poprzedniego roku tj. 0,53 pp.).

Asset swap dla transakcji na okres 5 lat to różnica między krzywą rentowności bez ryzyka (instrumentów rynku pieniężnego charakteryzujących się dużą płynnością tj. ze swapów procentowych IRS) a krzywą obligacyjną (obligacji skarbowych).

Ryzyko spreadu kredytowego na koniec grudnia 2025 roku wynosi **136,83 tys. zł**, przy wartościach:

- **scenariusza bazowego 241,73 tys. zł,**
- **scenariusza szokowego 378,56 tys. zł.**

Do wyznaczania **wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka spreadu kredytowego** przyjmuje się wartość nominalną aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu kredytowego stanowiącą nadwyżkę 5% progu istotności. Wymóg z tytułu CSRBB obliczony wg stanu na 31.12.2025 wynosi **98,78 tys. zł**.

2.3. Ryzyko płynności

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 w szczególności wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR). 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, w tym zagospodarowanie nadwyżek posiadanych środków oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Bank kształtuje strukturę bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, w taki sposób, 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, tj. poprzez:

- analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 5 lat,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów Banku,
- kontrole przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej, zgodnie z terminami wynikającymi z Systemu Informacji Zarządczej.

W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych prowadzi się ponadto:

- monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności,
- scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym,
- kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.

Zarządzanie płynnością w Banku oparte jest na zasadach zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013- CRR i Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE – CRD IV.

Bank utrzymuje płynność płatniczą na poziomie dostosowanym do rozmiarów i rodzaju swojej działalności.

Mając na uwadze zapisy art. 94 ust. 2 ustawy z dnia 05.08.2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym obowiązującym wskaźnikiem (miarą) płynności krótkoterminowej pozostaje wskaźnik LCR. Zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013 z dnia 23 czerwca 2013 roku Bank zobligowany jest utrzymywać minimalny poziom **wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR)** na poziomie 100%.

Wskaźnik powyższy jest miarą typu „horyzont przeżycia” i określa zapas aktywów płynnych i wysokiej jakości należności, które mają pozwolić na pokrycie odpływu środków zgromadzonych w Banku w ciągu 30 dni, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Wskaźnik ten w analizowanym okresie całego 2025 roku wyniósł średnio 429,58%. Poziom wskaźnika LCR wskazuje, iż Bank posiada w swoim portfelu bardzo wysoki poziom aktywów łatwo zbywalnych i zapadalnych do 30 dni, które mogą pokryć ewentualne wypływy depozytów.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20.05.2019r. zmieniającym rozporządzenie (UE) 575/2013 (CRR) został wprowadzony wymóg w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR). Zapisy te obowiązują od 28.06.2021r. od kiedy to zostało ustanowione minimum na poziomie 100%. W 2025 roku wskaźnik NSFR kształtował się na średnim poziomie 216,10%.

Normy ostrożnościowe zabezpieczające przed ryzykiem płynności w 2025 r. nie były przekraczane. Bank nie musiał tworzyć dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności.

2.4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez skuteczny i adekwatny do aktualnego profilu ryzyka proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez skuteczny system monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikacje, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Proces ten jest wspierany przez system informatyczny OperNet firmy SoftNet z Krakowa.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestracje incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), przy czym definicje wskaźników podlegają modyfikacjom zgodnie ze zmianami profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Określono poziomy graniczne (limity) poziomów ryzyka operacyjnego: potencjalnego oraz rzeczywistego - wyrażonego za pomocą wartości KRI.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego odbywa się zgodnie z terminami wynikającymi z Systemu Informacji Zarządczej obowiązującego w Banku.

Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego zawierają:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- analizę wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego,
- obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego zgodnie z Rozdziałem 2 Rozporządzenia UE - art. 315 - 316.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025r.

1/OperNet P240705A/MAB/CK2 DATA 2026.06.01 13.46.23 BS Opole

BS "Bank Rolników" w Opolu
45-005 Opole, ul. Książąt Opolskich 36 A

**Macierz bazylejska: Rodzaj - Linia biznesowa
za okres od 2025-01-01 do 2025-12-31**

Linia biznesowa	Rodzaj zdarzenia	Liczba zdarzeń	Koszt rzeczywisty brutto		Koszt potencjalny	Odzysk	Koszt netto
			Dokładny	Szacunkowy			
Bankowość detaliczna	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie	1	96,53	0,00	0,00	96,53	0,00
Bankowość detaliczna	Zakończenie działalności banku i awaria systemów	9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Płatności i rozliczenia	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie	4	198,90	0,00	0,00	0,00	198,90
Płatności i rozliczenia	Zakończenie działalności banku i awaria systemów	3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podsumowanie:		17	295,43	0,00	0,00	96,53	198,90

W ciągu całego 2025 roku w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu zarejestrowano 17 zdarzeń operacyjnych.

W podziale według poziomu ryzyka wszystkie zarejestrowane zdarzenia kwalifikowały się do grupy niskiego poziomu ryzyka.

1/OperNet P240705A/MPZ/CK2 DATA 2026.06.01 13.46.23 BS Opole

BS "Bank Rolników" w Opolu
45-005 Opole, ul. Książąt Opolskich 36 A

**Ilość zdarzeń operacyjnych w podziale na poziom ryzyka
w okresie od 2025-01-01 do 2025-12-31**

Opis ryzyka	Ilość
niski	17

Łączna suma strat brutto poniesionych przez Bank z tytułu zdarzeń operacyjnych w 2025 roku wyniosła 295,43 zł (0,001% uznanego kapitału Banku). Poniesionych strat z tytułu zdarzeń operacyjnych zarejestrowano na kwotę 198,9 zł w rachunku wyników w 2025 roku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony przez Bank na rok 2025 tj. 1653 359,44 zł w zupełności może pokryć ewentualne straty powstałe w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. W ciągu 2025 roku Bank nie tworzył dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

2.5. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

- 1) zarządzanie pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz całkowitą pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych,

- 2) zapewnienie płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro, poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury terminowej aktywów i pasywów walutowych oraz walutowych pozycji pozabilansowych,
- 3) kontrola i monitorowanie różnych rodzajów ryzyka, towarzyszących transakcjom walutowym (ryzyko finansowe, ryzyko kraju oraz ryzyko operacyjne).

Bank wylicza kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka walutowego w filarze II zgodnie ze wzorem:

$$KW_W = \text{Max}\left(0, \overline{\text{VaR}} \times \sqrt{250} - W_{F1}\right)$$

gdzie:

KW_W - kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka walutowego w filarze II,

W_{F1} - kapitał obliczony zgodnie z zasadami filaru I,

$\overline{\text{VaR}}$ - średnia wartość dziennego VaR z ostatniego kwartału.

Dzięki utrzymaniu w 2025 r. udziału pozycji walutowej poniżej 2% kapitałów, Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

3. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym

Zaangażowanie kapitałowe Banku w instytucje finansowe i banki krajowe:

- nie stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tych podmiotów;
- nie stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tych podmiotów i łącznie z innymi zaangażowaniami kapitałowymi Banku w banki krajowe, nieprzekraczającymi 10% kapitału (funduszy własnych) tych podmiotów indywidualnie, nie stanowi więcej niż 10% funduszy własnych Banku, dlatego też nie istnieje konieczność pomniejszania funduszy własnych.

Bank na dzień sprawozdawczy nie miał obowiązku wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz nie pomniejszono funduszy własnych.

4. Fundusze własne

Bank wylicza fundusze własne zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013- CRR oraz Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE – CRD IV.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2025 roku.

Rachunek funduszy własnych banku

L.p	Składniki funduszy	Kwota rzeczywista	Kwota skorygowana
	A1	B1	C1
A	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I (CET1) A = A1 + A2 + A3 + A4-B		25 050 364,76 zł
1	Korekty okresu przejściowego dot instrumentów kapitałowych zaliczanych do TIER I (fundusz udziałowy)	455 400,00 zł	353 400,00 zł
2	Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	24 496 595,12 zł	24 496 595,12 zł
3	Zyski zatrzymane (wynik w trakcie zatwierdzania lub bieżącego okresu po uzyskaniu zgody uprawnionego organu)	- zł	- zł
4	Fundusz ogólnego ryzyka	209 000,00 zł	209 000,00 zł
5	Skumulowane inne całkowite dochody w kapitale podstawowym TIER I (fundusz z aktualizacji wyceny)	41 978,28 zł	41 978,28 zł
6	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I-pismo 26.03.2015 DRB/DRB II/0735/29/17/2015-rpz_CRR575/2013 art. 468	41 978,28	- zł
B	POMNIEJSZENIA KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I (CET 1) B = B1 + B2 + B3 + B4+B5+B6		50 608,64 zł
1	Brakująca kwota rezerw celowych	- zł	- zł
2	Wartości niematerialne i prawne	50 608,64 zł	50 608,64 zł
3	Strata za rok bieżący	- zł	- zł
4	Strata w trakcie zatwierdzania i z lat ubiegłych	- zł	- zł
5	Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) w CET 1(udziały BPS S.A)	- zł	- zł
6	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym CET1 podmiotów sektora finansowego (nadwyżka ponad 10% kapitału odpowiednio wyliczona)	- zł	- zł
C	KAPITAŁ TIER I = A +E		25 050 364,76 zł
D	KAPITAŁ TIER II D = D1 + D2 + D3+D4+D5+D6		170 139,33 zł
1	Inne przejściowe korekty	- zł	- zł
2	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do TIER II	- zł	- zł
3	Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% AWR)	170 139,33 zł	170 139,33 zł
4	Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) w TIER II (-)	- zł	- zł
5	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale TIER II podmiotów sektora finansowego (nadwyżka ponad 10% kapitału odpowiednio wyliczona) (-)	- zł	- zł
6	Inne pozycje	- zł	- zł
E	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I (AT1) D = D1 + D2		- zł
1	Obligacje długoterminowe (amortyzowane zg.z zasadą praw nabytych)	- zł	- zł
2	Inne pozycje	- zł	- zł
F	FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM (UZNANY KAPITAŁ) DO WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI F = A + D		25 220 504,09 zł

31 grudzień 2025

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,21%
Współczynnik kapitału Tier I	24,21%
Łączny współczynnik kapitałowy	24,37%

Pozycje składające się na kapitał podstawowy Tier I odpowiadają w przypadku naszego Banku pozycjom zdefiniowanym w ustawie Prawo bankowe, aktualnie zaliczanym do funduszy podstawowych, z zastrzeżeniem ograniczeń dotyczących funduszu udziałowego oraz funduszu z aktualizacji wyceny.

Współczynniki kapitałowe z zastosowaniem współczynnika wsparcia zgodnie z Rozporządzeniem UE wynoszą na dzień 31.12.2025 r. odpowiednio (art. 92 CRR):

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 24,21%
- współczynnik kapitału Tier I: 24,21%
- łączny współczynnik kapitałowy: 24,37%.

KNF rekomenduje utrzymywanie współczynnika kapitału TIER I (T1) na poziomie nie mniejszym niż 8,50%, natomiast łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie nie mniejszym niż 10,50%.

Bank spełnia wymogi w zakresie wskaźników kapitałowych.

5. Adekwatność kapitałowa

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Bank wylicza wewnętrzne wymogi kapitałowe tj.: sumę wymogów minimalnych na ryzyka wymienione w Rozporządzeniu UE oraz wymogów dodatkowych na ryzyka ujęte w Dyrektywie UE, a uznane przez Bank za istotne.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie art.92 Rozporządzenia UE obejmują:

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej);
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika,

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank przyjął do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową.

Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii wymienionej w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje się ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

W metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2025r. (w zł) bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2024 roku do 31.12.2025 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Wyszczególnienie	Stan nadzień 31.12.2025	Srednia kwota w okresie od 31.12.2024 do 31.12.2025
Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	77 632 361,27	80 366 845,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	25 122 961,83	17 342 097,80
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	139 634,19	155 353,56
Ekspozycje wobec instytucji	47 610 486,24	44 611 585,91
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 149 906,07	2 861 043,30
Ekspozycje detaliczne	6 891 770,55	20 657 596,45
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	79 318 156,21	62 956 599,94
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 322 003,08	877 472,61
Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	3 250 269,37	3 266 617,87
Inne ekspozycje	7 980 472,38	7 377 503,09
Ekspozycje pozabilansowe	7 280 469,69	4 748 872,61
Razem	260 698 490,88	245 221 588,54

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2025 r. wynosi 6 625,41 tys. zł.

Bank monitoruje limity koncentracji zaangażowań. Analizie poddawane są duże zaangażowania, zaangażowania wobec podmiotów niepowiązanych z Bankiem oraz zaangażowania wobec członków organów Banku.

Zaangażowania duże to zaangażowania, które mają wartość powyżej 10% kapitału Tier I Banku.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku w Banku wystąpiło 4 takich zaangażowań. Stanowiły one 70,46% kapitału Tier I Banku.

Największe zaangażowanie wyniosło 5 117,28 tys. zł, to jest 20,43% Kapitału Tier I Banku (limit wewnętrzny wynosi 22%).

Na dzień badania zadłużenie członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych wyniosło 1 088,25 tys. zł, co stanowi 4,34% kapitału podstawowego Tier I. Wartość limitu koncentracji dla podmiotów powiązanych z Bankiem (25% kapitału Tier I Banku) wynosi 6 262,59 tys. zł.

Bank nie jest znacząco zaangażowany wobec jednego podmiotu sektora niefinansowego w stosunku do funduszy własnych, tj. nie przekracza poziomu 10% uznanego kapitału Banku.

Największe zaangażowanie Banku dotyczy podmiotu, gdzie według stanu na 31 grudnia 2025 roku wynosi 0,26% uznanego kapitału banku.

Limit sumy znacznych zaangażowań objętych limitem 40% UK również nie został przekroczony.

Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu nie wyznacza wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

Obecnie Bank nie posiada zaangażowań podlegających limitowaniu wobec klientów instytucjonalnych.

Według stanu na dzień 31.12.2025r. Bank nie tworzył wymogów kapitałowych z tytułu koncentracji zaangażowań.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego za pomocą metody wskaźnika biznesowego, który obliczany jest jako średnia wartość z trzech ostatnich lat obrotowych i obejmuje:

- Dochody odsetkowe netto (odsetki otrzymane minus zapłacone),
- Dochody z prowizji i opłat (netto),
- Dochody z działalności handlowej,
- Pozostałe dochody operacyjne.

Zgodnie z obowiązującymi regulacjami CRR III, Bank dokonuje kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę wskaźnika bazowego (BIA). Metoda ta uwzględnia skalę działalności instytucji oraz strukturę przychodów operacyjnych.

Zgodnie z CRR III, dla instytucji o wskaźniku BIC poniżej 1 mld EUR stosuje się współczynnik 12%. Na podstawie danych finansowych za trzy ostatnie lata obrotowe, wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe wyniósł 13 777 995 zł. Przy zastosowaniu współczynnika kapitałowego na poziomie 12%, wyliczony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2026 wynosi 1 653 359 zł.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności stanowi 8% kosztu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych do minimalnego poziomu aktywów płynnych.

W zakresie ryzyka stopy procentowej:

- ustalany jest limit zmiany wyniku odsetkowego na skutek szokowej zmiany stóp procentowych o 200pb **z tytułu ryzyka przeszacowania** w stosunku do funduszy własnych.

W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych powoduje spadek wyniku finansowego Banku o ponad 8% sumy funduszy własnych, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 8% nadwyżki wyliczonych skutków zmian wyniku finansowego ponad 8% sumy funduszy własnych.

- ustalany jest limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego na skutek szokowej zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP o 35 pb **z tytułu ryzyka bazowego**, w stosunku do funduszy własnych.

W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych powoduje spadek wyniku finansowego Banku o ponad 3,5% sumy funduszy własnych, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 8% nadwyżki wyliczonych skutków zmian wyniku finansowego ponad 3,5% sumy funduszy własnych.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka braku zgodności stanowi 8% sumy kosztów z tytułu nieprzestrzegania przepisów, tj.: kosztów odsetek karnych, kosztów nadzwyczajnych, kosztów odszkodowań oraz zapłaconych kar umownych, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Bank w zakresie II Filaru bada istotność **ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych** odnoszących się do:

1. ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży,
2. ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia.

Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami. W przypadku gdy przekroczenie limitu jest większe niż 2% funduszy własnych (uznanego kapitału) Bank wylicza wymóg kapitałowy, który stanowi 8% sumy przekroczeń limitów dotyczących tego zaangażowania.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla **ryzyka koncentracji funduszu udziałowego** oblicza się od nadwyżki stanowiącej różnicę pomiędzy faktycznym poziomem funduszu udziałowego a kwotą stanowiącą równowartość 30% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających, przy zastosowaniu wagi 8%.

W roku 2025 nie wystąpiła konieczność tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego.
Fundusze własne są wystarczające dla zabezpieczenia identyfikowanych przez Bank ryzyk.

		Wykonanie na: 31-12-2025	
Fundusze własne Banku (uznany kapitał):	25 221		
Adekwatność kapitałowa	9 788		
Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	wymóg	% FW	
z tytułu ryzyka kredytowego	6 625	26%	
z tytułu ryzyka operacyjnego	1653	7%	
z tytułu ryzyka walutowego	-	-	
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji kapitałowej	-	-	
Suma minimalnych wymogów kapitałowych	8 279		
Łączny współczynnik kapitałowy	24,37%		
Wymogi dodatkowe	wymóg	% FW	
z tytułu ryzyka koncentracji (limity kredytowe)	-	-	
z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej (w tym z tytułu ryzyka spreadu kredytowego - CSRBB)	1 509	6%	
z tytułu ryzyka płynności	-	-	
z tytułu pozostałych ryzyk	-	-	
Suma wymogów dodatkowych	1 509		
Całkowity wymóg kapitałowy	9 788	38,81%	
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	20,61%		

Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania.

6. Dźwignia finansowa

Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2025r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła 10,37%.

7. Podstawowe wskaźniki podlegające ujawnieniom

		31 12 2025 dany rok	31 12 2024 rok poprzedni
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	25 050	20 870
2	Kapitał Tier I	25 050	20 870
3	Łączny kapitał	25 221	21 040
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	82 818	92 430
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,21	22,5797
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,21	22,5797
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,37	22,7638
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,21	14,5797
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	241 678	219 035
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,37	9,5283
	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 (%)	-	-
EU-14b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
	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 (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	94 027	80 815
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	29 238	25 238
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 835	2 962
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 403	22 276
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	370,14	362,7912
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	222 525	205 019
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	103 457	90 855
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	215,09	225,6600

8. Informacja nt. wynagrodzeń

Informacja na temat polityki wynagrodzeń na podstawie przepisów art. 450 ust. 1 lit. h pkt (i), pkt (ii) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR):

Zagregowane wynagrodzenie za 2025 rok:

	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
Kadra kierownicza wyższego szczebla	811 876,34	591 153,11
Pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	347 649,89	144 253,00

Składniki wynagrodzenia stałego:

- a) w przypadku kadry kierowniczej wyższego szczebla: wynagrodzenie zasadnicze.
- b) w przypadku pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku: wynagrodzenie zasadnicze.

Składniki wynagrodzenia zmiennego:

- a) w przypadku kadry kierowniczej wyższego szczebla: premia regulaminowa, nagroda uznaniowa, nagroda roczna
- b) w przypadku pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku: nagroda uznaniowa, nagroda roczna

Liczba osób pełniących kierownicze stanowiska wyższego szczebla otrzymujących wynagrodzenie stałe w 2025 r.: 4

Liczba osób pełniących kierownicze stanowiska wyższego szczebla otrzymujących wynagrodzenie zmienne w 2025 r.: 4

Liczba pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku otrzymujących wynagrodzenie stałe w 2025 r.: 4

Liczba pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku otrzymujących wynagrodzenie zmienne w 2025 r.: 4

9. Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe

Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu:

1. Firma informatyczna SoftNet sp. z o.o.
2. Kancelaria Adwokacka Adwokat Damian Sciubidło
3. Hrynyszyn Janusz Kancelaria Radcy Prawnego

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu niniejszym oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku opisane w ujawnionej Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data: 08.06.2026 r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników” w Opolu**

Członek Zarządu
ds. finansowo-księgowych
Beata Wójcik

Członek Zarządu
ds. handlowych
Marcin Józków

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału
na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013
Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu
według stanu na 31.12.2025 roku**

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy **Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu**.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie 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 m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
„Partnet” Sp. z o.o.	66 650	Usł. Informatyczne	-
IPS	5000	Finansowa	-

II. Fundusze własne

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	353 400
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	41 978,28 + 24 496 595,12 = 24 538 573,4
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	209 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	353 400+24 538 573,4+209 000= 25 100 973,4
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	50 608,64
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i	-

	syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	-
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	50 608,64
29	Kapitał podstawowy Tier I	25 050 364,76
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II	-

	które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	25 050 364,76
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	170 139,33
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	170 139,33
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	170 139,33
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	25 220 504,09
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	253 418 021,17
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,21%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,21%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,37%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli: 4,5%+2,5%+1%+3%+0% = 11%</i>
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu	0%

	systemowym	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,21% - 8% = 16,21%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	-
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	170 139,33
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1,25%*103 484 680,38 = 1 293 559
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-

III. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	253 418 021,17
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-
7	Inne korekty	50 608,64
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	241 678 272

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	253 418 021,17
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	50 608
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	253 367 413
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7 280 470
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	7 280 470
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	25 050 365
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	241 678 272
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	10,37%

IV. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r.

W tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	-	-	-
2. Oszustwa wewnętrzne,	-	-	-
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	-	-	-
5. Uszkodzenia aktywów,	-	-	-
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	-	-	-
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	295,43	Niski	198,90

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku: Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2025r.

Sporządził: Stanowisko zarządzania ryzykiem i analiz
Weryfikował: Zarząd Banku

Zatwierdził:

Zarząd:

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników”
w Opolu

Członek Zarządu
ds. finansowo księgowych
Beata Wojman

Członek Zarządu
ds. handlowych
Marcin Joźków

Sekretarz Rady Nadzorczej
Dariusz Horodyski

Rada Nadzorcza:

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników”
w Opolu
Sekretarz Rady Nadzorczej

Dariusz Horodyski
Przewodniczący
Rady Nadzorczej
Marek Plotnik

**Informacje o charakterze jakościowym
dotyczące zarządzania ryzykiem płynności
Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu**

Na podstawie wymagań Rekomendacji P

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Zarząd Banku odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Centrala Banku odpowiada za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,

- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum):

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	0

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	215,09	100%
Wskaźnik LCR	370,14	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	100 741 092	107 565 954	99 628 251	94 027 275
Wypływy środków pieniężnych netto	26 275 413	27 475 452	24 275 856	25 403 104
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	3,8340	3,9150	4,1040	3,7014

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	- 14 476 538,48	- 26 281 758,06	- 17 054 616,92
Luka bilansowa skumulowana	- 68 340 612,43	- 94 622 370,49	- 111 676 987,41
Luka prosta (z pozabilansem)	- 14 476 538,48	- 26 281 758,06	- 17 054 616,92
Luka skumulowana (z pozabilansem)	- 68 340 612,43	- 94 622 370,49	- 111 676 987,41

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	5 000 000	w ciągu 1 dnia

pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	-	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	-	w sytuacji awaryjnej

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,

- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

**Informacje o charakterze jakościowym
dotyczące systemu kontroli wewnętrznej
Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu**

Na podstawie wymagań Rekomendacji H

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
2. Druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowią: członkowie Zarządu: Prezes, Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych, Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. kontroli, Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji kredytów, Stanowisko ds. wiarygodności trudnych, niezależnie od pierwszej linii obrony,
3. Trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.
4. W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności oraz Stanowisko ds. kontroli.

