

Załącznik
do Uchwały Nr 52/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej
z dnia 25 maja 2026 roku
do Uchwały Nr 37/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej
z dnia 27 maja 2026 roku

Informacje
dotyczące adekwatności kapitałowej podlegające ujawnieniom
na podstawie polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej
według danych na dzień 31 grudnia 2025 roku

I. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn. zm.) dokonuje się ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31.12.2025 roku. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Informacje ogólne

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nidzicy Dużej. Siedziba banku mieści się w Nidzicy Dużej przy ulicy Lubelskiej 4. Bank Spółdzielczy w Nidzicy Dużej – jest jednostką podstawową posiadającą 2 niesamodzielnie finansujące się Oddziały tj. w: Borzechowie i Lublinie. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000135236. Bank działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

W skład Rady Nadzorczej Banku dzień sporządzenia informacji (31.12.2025 r.) wchodziły następujące osoby:

Stanisław Ożga – Przewodniczący

Józef Skrabucha – z-ca Przewodniczącego

Mieczysław Kloc – Sekretarz

Katarzyna Figiel – Członek

Stanisław Machaj – Członek

Leszek Maciąg – Członek

Maria Mianowana – Członek

Stanisław Niezbecki – Członek

Marian Sieńko – Członek

W skład Komitetu Audytu na dzień sporządzania informacji wchodziły następujące osoby:

Katarzyna Figiel – Przewodnicząca Komitetu Audytu

Maria Mianowana – Członek Komitetu Audytu

Stanisław Niezbecki – Członek Komitetu Audytu

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia informacji (31.12.2025 r.) wchodziły następujące osoby:

Michał Dziekanowski – Prezes Zarządu

Ewa Zielińska - Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Polaczek - Wiceprezes Zarządu

Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne. Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2025 roku wynosił 326 600,00 zł, wartość 1 udziału wynosiła 200,00 zł.

Kapitał własny (Tier I) Banku na dzień 31.12.2025 roku wynosi 30 839,12 tys. zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

1. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej, zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Niedzwicy Dużej jest ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko płynności,
- ryzyko ML/FT.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku na lata 2024-2026 oraz Strategia zarządzania ryzykiem, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

1.2. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

- Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
- Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
- Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,

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

1.3. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

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

- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągania długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest analiza otoczenia gospodarczego, regulacyjnego, konkurencyjnego, demograficznego itp., stanowiąca podstawę budowy założeń do planu ekonomiczno-finansowego oraz założeń testów warunków skrajnych, a także planu wieloletniego,

- Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie stosowanych procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

1.4. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów (celów kapitałowych) na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD IV/CRR. Zasady opracowania Strategii działania (zwanej również planem wieloletnim lub polityką długookresową) zawarte są w Instrukcji opracowania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego,
- Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku niniejszej Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym). Cele strategiczne, długookresowe (Polityki długoterminowe) w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają załączniki nr 1 do niniejszej Strategii,
- Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku,
- Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka,
- Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku,
- Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem (w ramach struktury organizacyjnej)

zatwierdza Rada Nadzorcza Banku,

- Bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku,
- Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych,
- Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

1.5. Organizacja zarządzania ryzykiem

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

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- Komitet Kredytowy,
- Komórka monitorująca ryzyko,
- Stanowisko ds. zgodności,
- Audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ,
- Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania

weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
5. Komórka monitorująca ryzyko monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Stanowisko ds. zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
7. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony, Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
8. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

1.6. Kontrola ryzyka

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

System kontroli wewnętrznej powinien być zaprojektowany, wprowadzony, a jego działanie zapewniane w takim stopniu, aby osiągnąć adekwatność i skuteczność systemu m. in. w zakresie:

- 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodnej sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
- 2) zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe.

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (liniach obrony).

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne - będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi realizację określonych celów systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Stwierdzone w wyniku monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych nieprawidłowości są kategoryzowane zgodnie z **Kategorią nieprawidłowości (P1 -**

Krytyczna, P2 – Znacząca, P3 – Inna) i przekazywane zależnie od kategorii nieprawidłowości na odpowiedni poziom decyzyjny, celem podjęcia działań naprawczych i korygujących.

Rodzaje działań naprawczych i korygujących obejmują w szczególności wydawanie zaleceń pokontrolnych na odpowiednim szczeblu organizacyjnym, obejmujących polecenie usunięcia nieprawidłowości lub zaprojektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia). Raportowanie obejmuje przekazywanie wyników monitorowania na odpowiednie szczeble decyzyjne.

2. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Niedrzwicy Dużej, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Niedrzwicy Dużej. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem i z Regulaminem wyborów Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej, biorąc pod uwagę oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Niedrzwicy Dużej.

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej, zwanego dalej Bankiem, posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

3. Informacje dotyczące polityka wynagradzania oraz wymagań Rekomendacji Z

Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku. Wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza – szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu są określone w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie wynagradzania członków Zarządu. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję kierownika zakładu pracy – szczegółowe zasady wynagradzania pracowników są określone w zatwierdzonym przez Zarząd Regulaminie wynagradzania pracowników. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikacji stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- Członków Rady Nadzorczej
- Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. W przypadku wyższego maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, wymagana jest zgoda Zebrania Przedstawicieli podjęta większością 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, a w przypadku braku kworum wymagana jest uchwała podjęta większością 3/4 głosów. W myśl zapisów Ustawy Prawo bankowe (art. 9ca) oraz Rozporządzenia MFFiPR, Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w

ograniczonym zakresie, co oznacza, że: Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń. Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia. Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby. W takich przypadkach odroczone jest wypłata 40% zmiennego składnika wynagrodzenia na okres 4 lat.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-financeowego:

- wskaźnik orezerwowania portfela kredytowego - Min. 80% planu za każdy rok lub średnia z ostatnich 3 lat przekracza 80%
- poziom kapitałów - Min. 80% planu za każdy rok lub średnia z ostatnich 3 lat przekracza 80%,
- jakość portfela kredytowego - max 100% jakości dla Zrzeszenia lub średnia z ostatnich 3 lat nie przekracza 100%
- współczynnik kapitałowy, min. 110% przewidzianego przepisami poziomu lub średnia z ostatnich 3 lat przekracza 110%
- wskaźnik płynności LCR - min. 110% przewidzianego przepisami poziomu lub średnia z ostatnich 3 lat przekracza 110%

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – Ocena odpowiedniości.
- Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-financeowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków

zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie 300%.

III. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności na podstawie wymagań Rekomendacji P

Ryzyko płynności jest to ryzyko możliwości i zagrożenia utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - ✓ Główna księgową zarządzającą „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - ✓ Centrala i Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
 - ✓ za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 50% pasywów ogółem. 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 dodatkowym źródłem 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:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,

- zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego/ Depozytu Obowiązkowego,
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 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:

- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego),
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochronnym,
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 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:

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (tys. zł)
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	98 109

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	432,52%	100%
Wskaźnik NSFR	225,83%	110%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku (dane w tys. zł):

Nazwa wielkości	31 III 2025	30 VI 2025	30 IX 2025	31 XII 2025
Zabezpieczenie przed utratą płynności	122 788	101 128	106 325	113 911
Wypływy środków pieniężnych netto	32 327	28 654	30 059	29 049
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	421,35%	394,68%	393,48%	432,52%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco(dane w tys. zł):

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka bilansowa prosta	7 273	-11 123	-3 464
Luka bilansowa skumulowana	-82 028	-93 150	-96 615
Luka prosta (z pozabilansem)	7 031	- 12 228	-6 824
Luka skumulowana(z pozabilansem)	-82 813	-95 042	-101 866

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

Rodzaj	Kwota (tys. zł)	Warunki dostępu
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	2 782	w ciągu 1 dnia

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- 1) nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
- 2) ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - brak środków na rachunku bieżącym,
 - brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
 - niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
 - braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów.

- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - ryzyko nietypowego zachowania się klientów posiadających rachunki bieżące,
 - ryzyko nietypowego zachowania się klientów posiadających depozyty terminowe,
- 4) ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
- 5) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 6) inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne oraz ryzyko reputacji.

Zmniejszenie ryzyka płynności w zarządzaniu pasywami możliwe jest poprzez:

- 1) zmniejszenie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów,
- 2) zwiększenie udziału depozytów stabilnych,
- 3) dywersyfikację źródeł finansowania,
- 4) kształtowanie przez Bank właściwych relacji z klientami.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

Bank stara się ograniczać ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności,
- ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla różnych założeń i w trzech różnych wariantach,
- posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej.

Zabezpieczeniem ryzyka płynności w Banku są:

- aktywa płynne, które służą zabezpieczeniu płynności w warunkach normalnych,
- bufor płynności, który służy zabezpieczeniu płynności w warunkach skrajnych.

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

- **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych;
- **depozyty ogółem** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, finansowych i instytucji samorządowych;

- **duży depozyt** – suma wszystkich depozytów od jednego deponenta tzn. takiego, który posiada łączną sumę depozytów w banku na poziomie nie niższym niż 1% bazy depozytowej;
- **duże zaangażowania kredytowe** – zaangażowanie Banku wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10% funduszy własnych Banku;
- **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- **płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia;
- **płynność bieżąca** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca;
- **płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- **płynność długoterminowa** – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

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:

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

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

- brak obciążeń,
- wysoka jakość kredytowa,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 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.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 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:

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 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,
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;

- wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- poziomu aktywów nieobciążonych,
- analizy wskaźników płynności,
- wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- wyników testów warunków skrajnych,
- stopnia przestrzegania limitów.

IV. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej 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. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, 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:

PIERWSZA LINIA OBRONY:

- 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji

wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

DRUGA LINIA OBRONY:

- 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - monitorowanie pionowe (tj. weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
lub
 - monitorowanie poziome (tj. weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

TRZECIA LINIA OBRONY:

- 1) działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

V. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym na podstawie wymagań Rekomendacji M

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

Kategoria	Strata	Limit	Wykorzystanie
I. Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0,00%
II. Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00	0,00%
III. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	27 116,80	59 528,34	45,55%
IV. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	21 500,00	14 882,09	144,47%
V. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	14 882,09	0,00%
VI. Zakłócenia działalności i awarie systemów	10 186,02	22 323,13	45,63%
VII. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	19 793,31	74 410,43	26,60%

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

- 1) kontrola wewnętrzna funkcjonalna,
- 2) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji w celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- 3) szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- 4) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
- 5) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- 6) okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

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

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,
- 3) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 4) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 5) zlecenie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi,
- 6) odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
- 7) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru,
- 8) inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.

Bank w 2025 roku nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych.

VI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono: • ryzyko niedopasowania/niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe); • ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych. • ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Może to być ryzyko wynikające z: ○ pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego

	typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu; ○ domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, często bez żadnych kar. Do pomiaru wykorzystywane są co najmniej następujące metody: • luka przeszacowania, • metoda zmiany wyniku odsetkowego, • miara wartości ekonomicznej (oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału), • miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Ryzyko stopy procentowej oraz adekwatność i skuteczność mechanizmów zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlegają ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, w tym kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i instytucjonalnej.
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania Pomiar, monitorowanie i raportowanie odbywa się nie rzadziej niż raz w miesiącu wg stanu na koniec każdego miesiąca. Do pomiaru wykorzystywane są co najmniej następujące metody: a) luka przeszacowania, b) metoda zmiany wyniku odsetkowego, c) miara wartości ekonomicznej (oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału), d) miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto. Luka przeszacowania

Luka przeszacowania stanowi podstawę do określenia poziomu ryzyka stopy procentowej zarówno za pomocą metody zmiany wyniku odsetkowego, jak również zmiany wartości ekonomicznej. Sporządzana jest poprzez zestawienie wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w przedziałach przeszacowania uwzględniających pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych (termin przeszacowania).

Metoda zmiany wyniku odsetkowego

Metoda zmiany wyniku odsetkowego pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy. Na potrzeby pomiaru wrażliwości banku na ryzyko stopy procentowej metodą zmiany wyniku odsetkowego (z wyłączeniem testów warunków skrajnych) stosowane są przynajmniej dwie z następujących zmian (+/-) stopy procentowej: 25 pb, 50 pb i 100 pb.

a) ryzyko przeszacowania

Pomiar tego rodzaju ryzyka przeprowadzany jest z wykorzystaniem podstawowej luki przeszacowania przy założeniu, że zmiana stóp procentowych ma charakter równoległy (taka sama wartość zmiany w każdym przedziale czasowym)

b) ryzyko opcji klienta

W ramach ryzyka opcji klienta należy wziąć pod uwagę następujące zagadnienia, które wpływają na ryzyko stopy procentowej:

- a) wcześniejsza spłata kredytów (dotyczy kredytów o stałym oprocentowaniu, których czas do całkowitej spłaty wynosi powyżej jednego roku);
- b) zerwanie depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności (dotyczy depozytów o stałym oprocentowaniu, których wymagalność wynosi więcej niż jeden rok);
- c) depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności/przeszacowania.

d) ryzyko bazowe

Źródłem ryzyka bazowego jest niedoskonała korelacja pomiędzy stopami bazowymi, od których zależy wysokość oprocentowania poszczególnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, nawet jeśli mają one taki sam okres zapadalności/wymagalności. Innymi słowy w przypadku, gdy sytuacja w zakresie stóp procentowych wydaje się stabilna, to stawki WIBOR/WIBID (sytuacja na

rynku międzybankowym i w gospodarce) mogą się zmieniać nie tylko w innym kierunku, ale także w różnym stopniu. Przyjmuje się założenie, że niedopasowanie zmiany stóp procentowych pomiędzy stawkami bazowymi wynosi 10 pb.

e) łączne ryzyko stopy procentowej

Łączne ryzyko z tytułu stopy procentowej na jakie narażony jest bank obliczane jest jako suma obliczonych w poprzednich krokach zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania (ΔNII_p), ryzyka opcji klienta (ΔNII_{ok}) i ryzyka bazowego (ΔNII_b).

f) miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto

Ryzyko spreadu kredytowego jest definiowane jako ryzyko spreadu kredytowego instrumentu przy założeniu niezmiennego poziomu wiarygodności kredytowej lub ratingu dłużnika. Na ryzyko spreadu kredytowego składają się:

- zmiany rynkowego spreadu kredytowego reprezentującego premię za ryzyko kredytowe wymaganą przez uczestników rynku dla danej jakości kredytowej;
- 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.

Miara wartości ekonomicznej

Miara wartości ekonomicznej oparta na częściowo zmodyfikowanej duracji wyraża wrażliwość wartości rynkowej portfela bankowego na przesunięcie krzywej dochodowości w określonych przedziałach przeszacowania. W każdym przedziale przeszacowania można zastosować różną wielkość zmiany stopy procentowej, dzięki czemu można oszacować efekt zmiany kształtu krzywej dochodowości dla całego portfela bankowego. Kalkulacja zmiany wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej przeprowadzana jest z wykorzystaniem syntetycznej luki przeszacowania zawierającej korekty opisane przy pomiarze ryzyka opcji klienta metodą zmiany wyniku odsetkowego. Na potrzeby pomiaru wrażliwości banku na ryzyko stopy procentowej metodą zmiany wartości ekonomicznej kapitału (z wyłączeniem testów warunków skrajnych) stosowane są przynajmniej dwie z następujących zmian (+/-) stopy procentowej: 25 pb, 50 pb i 100 pb.

Testy warunków skrajnych

- raz na kwartał (testy szokowe w bieżącym zarządzaniu):
 - obliczać wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Jeżeli spadek wartości ekonomicznej kapitału przekracza 15% kapitału podstawowego Tier 1 banku w ramach któregokolwiek z sześciu scenariuszy, bank powinien niezwłocznie poinformować o tym krajowy organ nadzoru oraz Spółdzielnie SOZ BPS.;
 - badać wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 punktów bazowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12-tu miesięcy. W przypadku przekroczenia w dół progu wrażliwości -2,5% (-5% lub inna wartość)¹ kapitału Tier1 (co stanowi zgodnie z Wytycznymi EBA „duże obniżenie wyniku odsetkowego”) należy niezwłocznie poinformować o tym krajowy organ nadzoru oraz Spółdzielnie SOZ BPS.
- raz na rok przeprowadzać rygorystyczne i perspektywiczne testy warunków skrajnych, pozwalające określić potencjalny, niekorzystny wpływ poważnych zmian warunków rynkowych na ich kapitał lub przychody odsetkowe. Powinny się one charakteryzować większymi i bardziej skrajnymi zmianami stóp procentowych niż te stosowane do celów bieżącego zarządzania.

Standardowy test wartości odstających obejmuje 6 scenariuszy szokowych:

- 1) równoległy wzrost stóp procentowych;
- 2) równoległy spadek stóp procentowych;
- 3) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
- 4) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych);
- 5) wzrost stóp krótkoterminowych;
- 6) spadek stóp krótkoterminowych.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów, obejmującym:

- a) limit niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania;

	b) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy; c) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy; d) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy; e) limit dopuszczalnej zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego Banku; f) limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału; Komórka monitorująca, przedkłada Zarządowi Banku: 1) regulacje zawierające zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w zakresie pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli, w tym w szczególności metodologię pomiaru ryzyka; 2) propozycje limitów, zapewniających właściwy, akceptowany poziom ryzyka stopy procentowej; 3) raporty ekspozycji na ryzyko stopy procentowej zawierające w szczególności: • miesięcznie analizę luki stopy procentowej – za dany okres wraz z wnioskami dotyczącymi bieżących działań, zmierzających do utrzymania właściwego poziomu ryzyka stopy procentowej, • wykorzystanie obowiązujących limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, • przynajmniej kwartalnie wyniki testów szokowych, • przynajmniej rocznie wyniki testów warunków skrajnych, Raporty, o których mowa powyżej, przedkładane są w terminie do 20 dni roboczych następnego miesiąca po dacie, na którą sporządzana jest analiza.
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym

	netto (w stosownych przypadkach) Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach) Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach) Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach) Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji Miary IRRBB - miary wartości ekonomicznej (EV) oraz miary wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej, stosowane w kontekście wrażliwości na zmiany stóp procentowych. Miary wartości ekonomicznej (EV) - miary zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w pozostałym okresie ich trwania, wynikające ze zmian stóp procentowych w przypadku IRRBB; lub zmiany wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany spreadu kredytowego w pozostałym okresie ich trwania, wynikające ze zmian spreadu kredytowego w przypadku CSRBB. Miary EV odzwierciedlają zmiany wartości w pozostałym okresie trwania instrumentów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej w przypadku IRRBB lub instrumentów wrażliwych na ryzyko spreadu kredytowego w przypadku CSRBB – tj. do momentu, aż wszystkie pozycje wygasną. Miary wyniku odsetkowego netto - miary zmian w oczekiwanej przyszłej

	rentowności w określonym horyzoncie czasowym, wynikające ze zmian stóp procentowych w przypadku IRRBB lub ze zmian spreadów kredytowych w przypadku CSRBB. Obejmują one przychody i koszty z tytułu odsetek.
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)
(1) (2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności Średni przypisany termin zapadalności depozytów o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 61 dni Najdłuższy przypisany termin zapadalności depozytów o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 1 rok

EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku	-2 255,71 (7,31%)	274,59 (1,12%)	145,50 (2,61%)	724,59 (6,29%)
2	Równoległy spadek szoku	-221,55 (0,72%)	-2 266,86 (9,25%)	-2 556,41 (25,48%)	-3 143,79 (27,29%)
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	237,45 (0,77%)	1 176,9 (24,80%)		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-443,89 (1,44%)	-724,65 (2,95%)		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-675,19 (2,19%)	-6,25 (0,02%)		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	-1 144,29 (3,71%)	-1 236,70 (5,05%)		

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Banku jako instytucja mała i niezłożona i nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia CRR oraz raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e
		31.XII.2025	T-1	T-2	T-3	31.XII.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	30 839				24 488
2	Kapitał Tier I	30 839				24 488
3	Łączny kapitał	30 839				24 488
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 936				5 682
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	36,9300				27,7700
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	36,9300				27,7700
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	36,9300				27,7700
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	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 (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	ZAWIESZONY				ZAWIESZONY
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)	12,5000				12,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000				11,5000

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,0000				10,0000
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	255 752				242 764
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,0582				10,0873
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000				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 wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	112 469				110 678
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	30 210				31 183
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 772				2 576
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 438				28 607
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	409,8957				386,8911
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	190 194				176 641
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	84 221				80 055
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	225,8268				220,6499