

*Załącznik nr 1  
do Uchwały nr 6/11/2026  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim  
z dnia 29 maja 2026 r.*

*Załącznik nr 1  
do Uchwały nr 5/IV/2026  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim  
z dnia 01 czerwca 2026 r.*



**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim  
na dzień 31.12.2025 r.**

I.	Wstęp.....	3
II.	Informacje o działalności Banku.....	4
III.	Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia .....	4
IV.	Opis systemu zarządzania .....	7
V.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	25
VI.	Opis polityki wynagrodzeń .....	29
VII.	Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	31
VIII.	Określony w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim maksymalny stosunek wynagrodzeń .....	31
IX.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.....	31
X.	Ekspozycje na ryzyko operacyjne .....	32
XI.	Opis systemu zarządzania ryzykiem płynności .....	34

## I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienionym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., (zwanym dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej, dokonuje ujawnienia w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, w zakresie, o którym mowa w ust. 2, według stanu na 31 grudnia 2025 r.
2. Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu, określonym na podstawie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 2019/876, dokonuje ujawnienia najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia 575/2013 według wzoru określonego w Załączniku nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. – Tabela Wzór EU KM1.
3. Ujawnienie zawiera także informacje podlegające publikacji na podstawie art. 111a ust 4 oraz art.22a Ustawy Prawo Bankowe, Rekomendacji M (rekomendacja 17) dotyczących ryzyka operacyjnego, Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1) dotyczących średniego wynagrodzenia członków Zarządu w okresie rocznym, Rekomendacji P (rekomendacja 18) dotyczących ryzyka płynności, informacje określone w art. 318 ust.1 pkt 1) Ustawy o Bankowym funduszu Gwarancyjnym (...),
4. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
  - 1) „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim” wprowadzona uchwałą Zarządu nr 4/11/2026 z dnia 29.05.2026 r. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/IV/2026 z dnia 01.06.2026 r.
  - 2) „Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji” wprowadzona uchwałą Zarządu nr 5/11/2026 z dnia 29.05.2026 r.
5. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
6. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
7. Ujawnienie informacji przez Bank w innych dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia.
8. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.,
- 2) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w *Centrali Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim*.

9. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

## II. Informacje o działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim powstał w 1908 roku jako Drugie Radzyńskie Towarzystwo Pożyczkowo-Oszczędnościowe w Radzynie Podlaskim. Dnia 9 marca 1921 roku Towarzystwo na Walnym Zgromadzeniu postanowiło prowadzić swoją działalność w oparciu o ustawę z dnia 29.10.1920r. a w nowym statucie wpisano „firma przedsiębiorstwa brzmi: „Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim”, pod tą nazwą Bank funkcjonuje do chwili obecnej.

Dnia 15 października 2002 r. Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000135222. Akta rejestrowe Banku przechowywane są przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy.

Bankowi w dniu 14 listopada 2004 roku nadano numer statystyczny REGON: 000501802. Działalność Banku została sklasyfikowana zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (PKD2007) jako pozostałe pośrednictwo pieniężne 6419Z.

Bank, zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank w 2017r. przystąpił do Spółdzielni 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.

W strukturze udziałowej Banku dominują osoby fizyczne posiadające łącznie 99,29% udziałów. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Pozostałe szczegółowe informacje z zakresu obejmującego dane ogólne o Banku, zgodnie z art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe, teren działania i potencjał kapitałowy, władze Banku, jednostki organizacyjne Banku, dane o zatrudnieniu, obrót, wynik finansowy, podatek dochodowy, wskaźnik ROA, zawarte są w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim za okres 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

## III. Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia

Bank w okresach rocznych dokonuje ujawnia najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. według wzoru określonego w Załączniku nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. – Tabela Wzór EU KM1.

Tabela 1. Najważniejsze wskaźniki według wzoru EU KM1.

		a	E
		T 2025	T-4 2024
1	Kapitał podstawowy Tier I	76 628	63 193
2	Kapitał Tier I	76 628	63 193
3	Łączny kapitał	76 628	63 193
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	317 812	288 752
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	317 812	288 752
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,1110	21,8849
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	-	-
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	-	-
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
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

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 (%)	1,0000	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,1110	13,8849
13	Miara ekspozycji całkowitej	949 015	788 292
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,0744	8,0165
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
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	425 790	355 904
EU-16a	Wyływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	79 028	68 888

EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 702	10 746
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	69 327	58 141
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	614,1772	612,1351
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	885 940	782 606
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	376 712	345 816
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	235,1769	226,3100

#### IV. Opis systemu zarządzania

##### 1. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Każda aktywność podejmowana przez Bank 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 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):

- 1) ryzyko płynności,
- 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i ryzyko spreadu kredytowego,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko wyniku finansowego (biznesowe),
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie w sprawie ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku w 2025 r. odbywało się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim na lata 2024-2026”.

Strategie podlegają corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką zarządzania kapitałem, Planami ekonomiczno - finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem:

1. Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie);
2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności;
3. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
4. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym;
5. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym;
6. Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności;
7. Polityka w zakresie ubezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim;
8. Strategia inwestycyjna.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

#### **1) Ryzyko kredytowe:**

**Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) przeprowadzanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

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

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

do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
2. wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
3. prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
4. bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
5. dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
6. prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
7. kontroli działalności kredytowej.

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

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

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

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

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności. Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu rekomendacji T i S) Bank ustala wymagany poziom wskaźnika Dtl i DStl opisany w metodyce oceny zdolności kredytowej, uwzględniający minimum socjalne i minimum egzystencji.

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

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z „Instrukcją monitorowania ekspozycji kredytowych”, „Instrukcją oceny i monitorowania wartości nieruchomości” i Instrukcją „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych” obowiązującymi w Banku.

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

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji,
2. stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
3. analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,

4. badaniu ekspozycji zagrożonych,
5. przedsięwzięciach organizacyjno - kadrowych.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko. Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół Ryzyk Bankowych Analiz i Sprawozdawczości. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości, analizę detalicznych ekspozycji zawierają zastawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza miesięczna i kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi, Radzie Nadzorczej Banku oraz Komitetowi Zarządzania Ryzykami, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją System Informacji Zarządczej.

Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz z systemu do analiz. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu do analiz i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. ocenę realizacji limitów koncentracji,
4. analizę jakościową portfela,
5. analizę wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej,
6. analizę stosowanych odstępstw,
7. testy warunków skrajnych.

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

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

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

1. Ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzenie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom, na duże zaangażowania kredytowe lub na pewne rodzaje kredytów o wysokim stopniu zbadanego ryzyka,

2. Zwiększenie poziomu zabezpieczeń,
3. Restrukturyzowanie zadłużenia,
4. Doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
5. Podejmowanie innych zindywidualizowanych działań, zależnych od skali i rodzaju stwierdzonego zagrożenia.

## 2) Ryzyko płynności

**Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:**

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
3. Minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
4. Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
5. Minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
6. Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. Utrzymywanie nadzorczych miar płynności na bezpiecznym poziomie. Bank, pomimo działania w systemie ochrony wylicza i utrzymuje zarówno krajowe miary nadzorcze, jak i unijne na wymaganym poziomie w ujęciu indywidualnym.

Bank zarządza płynnością:

1. Bieżącą w tym dzienną i śróddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego, zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,
2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

Bank działa w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

W celu kształtowania odpowiedniej struktury aktywów i pasywów Bank prowadzi aktywną politykę stóp procentowych.

### 3) Ryzyko stopy procentowej i spreadu kredytowego

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem spreadu kredytowego jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą, poprzez:

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.
3. Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:
  - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
  - 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału Banku (wpływ na fundusze własne),
  - 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału,
  - 4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

### 4) Ryzyko walutowe:

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

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad

rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.

5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział aktywów w walutach obcych nie przekroczy 5% sumy aktywów Banku.

#### **5) Ryzyko operacyjne:**

**Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:**

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających,

**Cele szczegółowe to:**

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych, RODO oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów

informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,

5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu,
6. zapewnienie bezpieczeństwa płatności elektronicznych,
7. przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

**Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:**

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
4. bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych,
5. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

#### **6) Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe):**

**Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.**

1. Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) Angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
- 2) Analiza potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
- 3) Analiza konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,
- 4) Dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,
- 5) Zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,
- 6) Elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,
- 7) Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym, promowanie Banku przy okazji lokalnych imprez (dożynki, dni miasta, itp.),
- 8) Aktywizacja sprzedaży poprzez szkolenia sprzedażowe, budowanie postaw prosprzedażowych,

- 9) Optymalizacja kosztów poprzez między innymi automatyzację procesów obsługi klienta oraz procesów sprawozdawczych,
2. Bank w ramach procesu planowania określa plany sprzedażowe, przeprowadza analizę czynników mogących mieć wpływ na wynik finansowy, tworzy plany działań awaryjnych mających na celu wypracowanie założonych wyników finansowych.
3. Informacja o stopniu realizacji planów ekonomiczno - finansowych oraz strategicznych jest okresowo raportowana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Instrukcją System Informacji Zarządczej.

## 7) Ryzyko kapitałowe:

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

**Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) sukcesywne zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) Optymalne zarządzanie ryzykiem bankowym,
- 5) Monitorowanie poziomu wskaźnika dźwigni finansowej,
- 6) Uwzględnianie poziomu wskaźników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni w określaniu Polityki dywidendowej Banku.

### **Poziom funduszy własnych:**

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 5 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
  - 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
  - 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
3. Do 28.09.2026 r. Bank jest zobowiązany do utrzymywania:
  - a) współczynnika kapitału Tier I – na poziomie min. 9,5%,
  - b) całkowitego współczynnika kapitałowego – na poziomie min. 11,50% .

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25.09.2025 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego, od dnia 29.09.2026r. w zasadach wyliczania wskaźników kapitałowych Bank ma obowiązek uwzględnić wskaźnik bufora antycyklicznego w wysokości 2p.p. łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Od 29.09.2026 r. Bank jest zobowiązany do utrzymania:

- a) współczynnika kapitału Tier I – na poziomie min. 10,5%,
  - b) całkowitego współczynnika kapitałowego – na poziomie min. 12,50%.
4. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej wymaganego przepisami poziomu minimalnego, Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka.
  5. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności.
  6. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.
  7. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR .
  8. W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie Bank podejmuje następujące działania:
    - 1) wzrost funduszu zasobowego z tytułu odpisu z zysku w kolejnych latach,
    - 2) analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
    - 3) zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
    - 4) zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
    - 5) sprzedaż części portfela kredytowego.

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

## **2. Budowa funduszy własnych:**

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą Strategii działania, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny wskaźnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarke funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.

7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku oraz w Polityce zarządzania kapitałem.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w Banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

#### **Wymogi kapitałowe:**

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

#### **Zarządzanie ryzykami:**

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie nie niższym niż 12,5% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż 10,50%, (z uwzględnieniem wskazanych przez KNF lub Ministra Finansów buforów kapitałowych),
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, uwzględniając kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzone przez Zarząd Banku.
4. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
5. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

#### **Długofalowe cele kapitałowe:**

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:

- 1) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie określonym w planie ekonomiczno – finansowym, który uwzględnia wskazane przez KNF bufory kapitałowe.
- 2) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
  - a) fundusz udziałowy: maksimum 30%,
  - b) pozostałe fundusze łącznie: minimum 70%;
- 3) przeznaczca co najmniej 75% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
  - a) strategią rozwoju banku,
  - b) bieżącą adekwatnością kapitałową banku,
  - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
  - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
  - e) funkcjonowaniem w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej;
- 4) dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 5% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 30% funduszu udziałowego Banku;
- 5) dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 7% do maksymalnie 20% funduszy własnych Banku;
- 6) ogranicza zaangażowanie kapitałowe w kapitałowe instrumenty finansowe, które nie są kwotowane na aktywnych rynkach do poziomu maksymalnie 10% funduszy własnych Banku.
- 7) dąży do utrzymania wskaźnika dźwigni finansowej na minimalnym poziomie 3,3%, wymaganym przez Spółdzielnię SOZ BPS. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

### 3. Organizacja zarządzania ryzykiem

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Zarządzania Ryzykami,
4. Komitet kredytowy,
5. Zespół Ryzyk Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości,
6. Dział Ryzyka Kredytowego,
7. Stanowisko ds. Zgodności,
8. Stanowiska Kontroli Wewnętrznej,
9. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
10. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Ryzyk Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości.

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

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,

2. Strategie, polityki, instrukcje, procedury i plany,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. Proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami strategii, polityki oraz procedurami.

#### 4. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, niezależnych liniach obrony. Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności I i II linii obrony. Działanie III linii obrony obejmuje audyt wewnętrzny, działający w ramach SSOZ BPS. Mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje zarządzająca tym systemem jednostka zarządzająca.

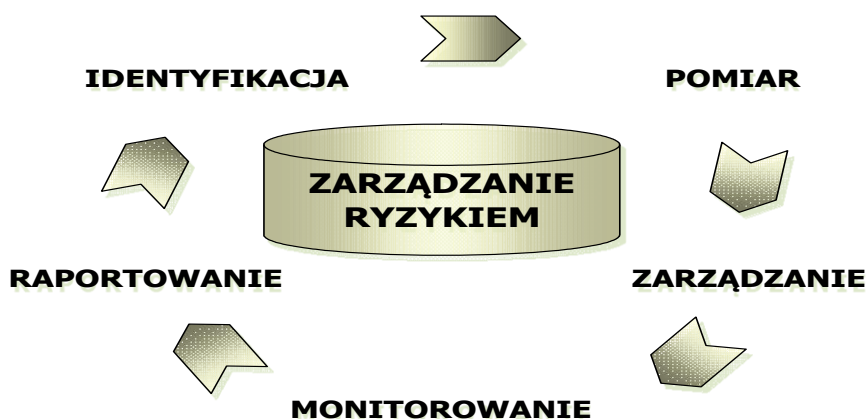
#### Jednostki i komórki organizacyjne Banku



- 1) W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
- 2) W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

- 3) Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania.
- 4) Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności przeprowadzenia przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych, w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z przepisami prawa i przyjętymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem.
- 5) Pracownicy Banku na wszystkich szczeblach organizacyjnych mają dostęp do wewnętrznych regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem i znają zasady oraz zakres zadań poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem.
- 6) Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- 7) Organizacja procesu zarządzania ryzykiem umożliwia zapobieganie konfliktom interesów.
- 8) W Banku zachowana jest zasada rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie obszarami działalności Banku generującymi ryzyko, monitorującymi poziom ryzyka i kontrolującymi ryzyko, przy uwzględnieniu charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności Banku.

#### Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim



#### 5. Zadania uczestników procesu zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku główną rolę pełnią Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Wymagania wobec Rady Nadzorczej i Zarządu:

- 1) członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu muszą cieszyć się nieposzlakowaną opinią i posiadać wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wykonywania swoich obowiązków. Ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres doświadczeń i kompetencji,
- 2) wszyscy członkowie organów winni poświęcać wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka,
- 3) organy Banku zobowiązane są brać czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Do zadań Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem należy:

#### Rada Nadzorcza:

- 1) Dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 2) Sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność;
- 3) Sprawuje nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji;
- 4) Zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem, w tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawartą w tych dokumentach, a także przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie Banku na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji Strategii;
- 5) Nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
  - a) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
  - b) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
  - c) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
  - d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
  - e) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
  - f) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku.
- 6) Sprawuje nadzór nad bezpieczeństwem informacji i systemów informatycznych polegający w szczególności na:
  - a) zatwierdzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych,
  - b) przyjęciu odpowiednich planów strategicznych,
  - c) upewnieniu się, że Zarząd przyjął odpowiednie regulacje wewnętrzne, a także skutecznie zarządza ryzykiem,
  - d) podejmowaniu działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.
- 7) Uzyskuje informacje dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego Spółdzielni SOZ BPS, jak również audytów zewnętrznych.

#### Zarząd Banku:

- 1) Odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem;
- 2) Zobowiązany jest zapewnić, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny na etapie: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli, monitorowania i raportowania;
- 3) Podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem;
- 4) Dokonuje regularnych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem;
- 5) Okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka, na które narażony jest Bank;
- 6) Odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych;

- 7) Realizuje zadania w zakresie zarządzania ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
- 8) Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za nadzór nad zarządzaniem danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący (stwarzający) to ryzyko.

Oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykiem. główną rolę pełnili:

- 1) Prezes Zarządu, nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, w tym bezpośrednio nadzoruje działalność ZRBAiS; odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej; nie może nadzorować obszaru działalności Banku stwarzającego ryzyko istotne w działalności Banku.
- 2) Komitet Zarządzania Ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”;
- 3) Komitet Kredytowy jest kolegialnym organem opiniodawczym i uczestniczy w procesie decyzyjnym dotyczącym transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych”.
- 4) Zespół Ryzyk Bankowych Analiz i Sprawozdawczości monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu 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, a także szacowanie wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 5) Dział Ryzyka Kredytowego uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych, w tym dokonuje oceny adekwatności zabezpieczeń i poprawności projektów decyzji kredytowych oraz współpracuje z ZRBAiS w zakresie identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, ryzyka bancassurance;
- 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 dla Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku;
- 7) Stanowisko kontroli wewnętrznej ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem w wybranych obszarach, zgodnie z Instrukcją kontroli wewnętrznej;
- 8) Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązującymi w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowaniu tych zdarzeń.
- 9) Audyt Wewnętrzny Spółdzielni SOZ BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania w Banku.

## 6. Schemat przeprowadzania testów warunków skrajnych

W bieżącym, niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.

Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony z uwagi na to, że:

- 1) Bank nie jest instytucją złożoną,
- 2) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
- 3) nie działa w grupie kapitałowej,
- 4) działa tylko na terytorium kraju,
- 5) nie jest notowany na giełdzie,
- 6) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- 7) nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W,
- 8) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Procedura (zasady) przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu:

- 1) określenie czynników wewnętrznych i zewnętrznych wystąpienia sytuacji skrajnej z uwzględnieniem skali działania, charakteru ryzyka ponoszonego przez Bank, otoczenia gospodarczego, otoczenia regulacyjnego, czynników demograficznych i innych,
- 2) opracowanie założeń testów warunków skrajnych opartych o dane historyczne oraz planowaną skalę działalności,
- 3) wykorzystanie metod statystycznych do tworzenia założeń testów warunków skrajnych,
- 4) przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową przez ZRBAiS,
- 5) sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów,
- 6) przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi,
- 7) opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez ZRBAiS we współpracy z komórkami merytorycznymi,
- 8) weryfikacja planów awaryjnych przez ZRBAiS,
- 9) podjęcie decyzji przez Zarząd o przeprowadzeniu działań awaryjnych/uruchomieniu planu awaryjnego,
- 10) raportowanie wyników testów warunków skrajnych Zarządowi i Radzie Nadzorczej, zgodnie z Instrukcją System Informacji Zarządczej.

Wybór konkretnych technik ograniczania skutków podejmowanego przez Bank ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

## **7. System informacji zarządczej**

1. Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIŻ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) Informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy statutowe,
  - 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
  - 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
  - 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
  - 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty.
  - 6) Jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych.
  - 7) System informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.
2. W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:
- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
  - 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
  - 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
  - 4) ocena adekwatności kapitałowej,
  - 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
    - a) Wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
    - b) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
    - c) strukturę przychodów i kosztów,
    - d) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
    - e) uzyskanie wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
  - 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
  - 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.
3. W realizacji systemu informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:
- 1) Rada Nadzorcza,
  - 2) Zarząd,
  - 3) Komitet Zarządzania Ryzykami,
  - 4) Główny Księgowy,
  - 5) Zespół Ryzyka Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości,
  - 6) Dział Ryzyka Kredytowego,
  - 7) Dział Księgowości i Rozliczeń,
  - 8) Zespół Obsługi Informatycznej,
  - 9) Inspektor Ochrony Danych (IOD),
  - 10) Koordynator Programu AML
  - 11) Stanowisko ds. Zgodności
  - 12) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
  - 13) Kierownicy Jednostek i Komórek Organizacyjnych.
1. Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół Ryzyk Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości.

2. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są KZR, Zarządowi i Radzie Nadzorczej według poniższych zasad:
  - 1) Miesięcznie KZR, Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje informację o wysokości wartości granicznych wskaźników ostrzegawczych i krytycznych Banku w ramach Grupowego Planu Naprawy SOZ BPS oraz o wysokości wewnętrznych limitów strategicznych Banku w terminie do 30 dnia po upływie miesiąca.
  - 2) W cyklach miesięcznych KZR, Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje analizę ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego oraz minimalnego współczynnika kapitału w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy, raport z należności niespłaconych do 5 dnia po upływie miesiąca.
  - 3) w zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza kwartalna zostaje przekazana KZR, Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminie:
    - a) do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza - analiza struktury, limitów, przeprowadzanie testów warunków skrajnych, raport z monitoringu transakcji kredytowych,
    - b) do 15 dnia następnego miesiąca po upływie kwartału w zakresie wykazu utworzonych rezerw celowych i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.  
Raz w roku do 28 lutego - analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
  - 4) W zakresie ryzyka operacyjnego – analiza zostaje przekazana KZR, Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminie do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
  - 5) W zakresie ryzyka braku zgodności analiza zostaje przekazana KZR, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej:
    - a) Raport z wyników identyfikacji, oceny i monitorowania wielkości ryzyka braku zgodności - raz na kwartał w terminie do 30 dnia następnego miesiąca po kwartale,
    - b) Raport z oceny ryzyka braku zgodności - raz w roku w terminie do 30 stycznia, za rok ubiegły
    - c) Plan działania Stanowiska oraz istotne zmiany do planu - - raz w roku w terminie do 15 grudnia.
6. W zakresie adekwatności kapitałowej informacja dla KZR, Zarządu i Rady Nadzorczej przekazywana jest do 30 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy.
7. W zakresie ryzyka inwestycji finansowych:
  - a) Kwartalna informacja dla Głównego Księgowego, Zarządu i Rady Nadzorczej przekazywana jest do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy,
  - b) Roczny raport z realizacji strategii inwestycyjnej dla Zarządu i Rady Nadzorczej przekazywany jest do 31 marca za rok ubiegły.
8. Raz w roku do końca marca – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp.
9. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej w cyklach:
  - 1) na każdym planowanym posiedzeniu Rady Nadzorczej - skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku
  - 2) co najmniej raz na pół roku – syntetyczną informację na temat realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową.

## V. Opis systemu kontroli wewnętrznej

## 1. Cel funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Banku jest zapewnienie osiągnięcia:

1. skuteczności i efektywności działania,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
4. zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

## 2. Nadzór organów Banku nad systemem kontroli wewnętrznej

### Rada Nadzorcza

1. Ogólny nadzór w zakresie kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, która:
  - 1) przyjmuje określony system sprawowania kontroli wewnętrznej w Banku,
  - 2) akceptuje matrycę funkcji kontroli.
2. Rada Nadzorcza dokonuje oceny wyników kontroli wewnętrznej w oparciu o otrzymane informacje i sprawozdania z kontroli. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Stanowiska ds. Zgodności.
3. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
  - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - 2) zatwierdza Politykę zgodności Banku,
  - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
4. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. Zgodności, Stanowiska Kontroli Wewnętrznej, Zarządu Banku.

### Zarząd

1. Odpowiedzialność za zorganizowanie i prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Zarząd Banku. Nadzór z ramienia Zarządu Banku sprawuje Prezes Zarządu. Członkowie Zarządu odpowiadają za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w podległych pionach.
2. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienia niezależności odpowiednich komórek. Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku informuje Radę Nadzorczą o sposobie realizacji tych obowiązków.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką ds. Zgodności, Stanowiskiem Kontroli Wewnętrznej, audytem wewnętrznym, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
  - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko

skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;

- 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

### **3. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

- 1) Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
- 2) Na drugi poziom składa się co najmniej:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
  - b) działalność Stanowiska ds. Zgodności,
  - c) działalność Stanowiska Kontroli Wewnętrznej.
- 3) Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie na drugim poziomie).
- 4) Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego umiejscowionego w strukturach SSOZ.

### **4. System kontroli wewnętrznej, w tym funkcja kontroli**

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W Banku funkcję kontroli pełnią wszyscy pracownicy względem siebie, jak również grup pracowników w ramach swojej komórki organizacyjnej oraz w ramach obowiązku nadzoru wynikającego z zajmowanego stanowiska pracy, jak również przez osoby, którym powierzono obowiązki kontrolne w określonym zakresie;

- 2) komórki kontrolne:
  - a) Stanowisko ds. Zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, w oparciu o odrębne procedury;
  - b) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej – ma za zadanie dokonywanie monitorowania

- przestrzegania mechanizmów kontroli, zwłaszcza w zakresie testowania pionowego;
- c) komórka audytu wewnętrznego w strukturach SSOZ.

## **5. Zakres zadań, niezależność Stanowiska ds. Zgodności i Stanowiska Kontroli Wewnętrznej**

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej jest częścią funkcji kontroli i pełni rolę koordynująco-kontrolną.

- 1) Celem działania Stanowiska Kontroli Wewnętrznej jest:
  - a) ocena w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku,
  - b) ocena zgodności działania jednostek i komórek organizacyjnych Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku.
- 2) Do obowiązków pracownika na Stanowisku Kontroli Wewnętrznej należy przede wszystkim:
  - a) identyfikacja tzw. słabych punktów i wskazywanie potencjalnych zagrożeń zanim przerodzą się one w prawdziwe problemy lub rzeczywiste straty,
  - b) rzetelne i obiektywne wykonywanie czynności kontrolnych,
  - c) umiejętne sporządzanie dokumentacji kontrolnej,
  - d) udzielanie kontrolowanym wyjaśnień odnoszących się do przedmiotu kontroli,
  - e) podnoszenie swoich kwalifikacji poprzez samokształcenie jak i udział w szkoleniach,
  - f) przestrzeganie zasad, procedur i ram działania określonych w Instrukcji kontroli wewnętrznej,
  - g) przestrzeganie tajemnicy służbowej w sprawach będących przedmiotem kontroli oraz funkcjonowania Banku.
- 3) Celem działania Stanowiska ds. Zgodności w Banku jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
- 4) Do obowiązków pracownika na Stanowisku ds. Zgodności należy przede wszystkim:
  - a) opracowanie rocznego Planu działania Stanowiska ds. Zgodności,
  - b) zatwierdzanie procedur i metodyk wykorzystywanych w procesie niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - c) zatwierdzanie wyników identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania ryzyka braku zgodności oraz przekazywanie do organów Banku raportów zawierających te wyniki,
  - d) okresowe raportowanie do Zarządu Banku, KZR i Rady Nadzorczej,
  - e) przestrzeganie zasad etyki zawodowej,
  - f) przestrzeganie zasad poufności w odniesieniu do informacji pozyskiwanych w związku z wykonywaniem zadań,
  - g) wykonywanie czynności z zachowaniem niezbędnej niezależności i obiektywizmu,
  - h) zabezpieczanie materiałów i dokumentów uzyskanych podczas wykonywania czynności, w tym zabezpieczanie ich przed dostępem dla niepowołanych osób w sposób wskazany w regulacjach wewnętrznych,
  - i) dokumentowanie wykonywanych czynności,
  - j) niezwłoczne informowanie o krytycznym poziomie ryzyka braku zgodności.

## **6. Umiejscowienie w strukturze organizacyjnej Banku, niezależność**

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Stanowisko ds. Zgodności w strukturze organizacyjnej Banku podlegają bezpośrednio pod Prezesa Zarządu Banku. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowiska ds. Zgodności. Zarząd i Rada Nadzorcza

zatwierdzają Instrukcję kontroli wewnętrznej. Osoby reprezentujące Stanowisko Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. Zgodności mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.

## **7. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny ryzyka braku zgodności i działania Stanowiska ds. Zgodności, dokonywanej przez Radę Nadzorczą**

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej sporządza roczne sprawozdanie dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie obejmuje:

1. informacje ze swojej działalności:
  - 1) tematy kontroli,
  - 2) ilość kontroli ogółem w tym: planowe pełne, problemowe i doraźne,
  - 3) procent wykonania planu i ewentualnie przyczyny jego niewykonania,
  - 4) stwierdzone istotne nieprawidłowości, wydane zalecenia i stopień ich realizacji,
2. informacje z działalności kontroli funkcjonalnej (na podstawie sprawozdań Kierowników jednostek /komórek organizacyjnych):
  - 1) tematy kontroli,
  - 2) ilość kontroli ogółem w tym: planowe pełne, problemowe i doraźne,
  - 3) procent wykonania planu i ewentualnie przyczyny jego niewykonania,
  - 4) stwierdzone istotne nieprawidłowości,
  - 5) wydane zalecenia pokontrolne i stopień ich realizacji,
3. ocenę funkcji kontroli w Banku (jej adekwatność i skuteczność), ocenę skuteczności zarządzania ryzykami i ocenę zgodności działania Banku z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi.

Stanowisko ds. Zgodności sporządza roczny raport z oceny ryzyka braku zgodności oraz działania Stanowiska dla Rady Nadzorczej, Zarządu, Komitetu Audytu i Komitetu Zarządzania Ryzykami.

## **VI. Opis polityki wynagrodzeń**

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń w Banku spółdzielczym w Radzynie Podlaskim, została opracowana w oparciu o następujące akty prawne:

1. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
2. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, przy uwzględnieniu formy prawnej Banku oraz skali, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza w 2025 r. dokonała oceny polityki wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
  - 1) wynagrodzenia stale (zasadnicze, odprawy rentowe lub emerytalne, dodatki) – obejmujące składniki wynagrodzeń:

- a) opierające się na z góry określonych kryteriach;
- b) są nie uznaniowe i odzwierciedlają poziom doświadczenia zawodowego oraz miejsce w hierarchii służbowej pracownika;
- c) są przejrzyste pod względem kwoty przyznawanej danemu pracownikowi;
- d) są trwale obowiązujące, tj. obowiązują przez dany okres pełnienia określonej roli lub wykonywania obowiązków organizacyjnych;
- e) są nieodwołalne; stała kwota podlega zmianie wyłącznie w drodze rokowań zbiorowych lub w następstwie negocjacji;
- f) nie mogą zostać ograniczone, zawieszane ani unieważnione przez Bank;
- g) nie stanowią zachęty do podejmowania ryzyka;
- h) nie zależą od wyników;
- i) uregulowane są w Regulaminie wynagradzania.

2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące składniki wynagrodzeń inne niż wymienione w pkt. 1) w tym premie uznaniowe.

4. Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu.

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

5. Wynagrodzenia zmienne osób objętych Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku są zależne od oceny efektów pracy obejmującej następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe): zysk netto, wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE), jakości portfela kredytowego, współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania oraz obowiązujących w Banku innych strategiach i politykach na dany okres. Jeżeli, w danym roku kalendarzowym, któryś ze wskaźników, o których mowa w ust. 3 nie był w Banku wyznaczany, za podstawę oceny bierze się średni wskaźnik osiągnięty w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 3 był zrealizowany co najmniej w 80%.

Do oceny osób zajmujących stanowiska istotne w Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania stosowane są również kryteria jakościowe: uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, ogólna dobra ocena dokonana przez Radę Nadzorczą w zakresie realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Oceny efektów pracy pracowników, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd. Premię uznaniową przyznaje się pracownikom wówczas, jeżeli poziom realizacji planu ekonomiczno-finansowego za dany okres na to pozwala. Ustalając wysokość premii uznaniowej dla pracowników Oddziałów, Zarząd bierze pod uwagę ocenę jaką uzyskał Oddział w wyniku sporządzonej przez Zespół Ryzyk Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości oceny, dokonanej zgodnie z

Instrukcją oceny pracy Oddziałów. Przyznając premię uznaniową pracownikom: Zespołu Ryzyk Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości, Stanowiska ds. Zgodności, Stanowiska Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowiska ds. Kadr nie bierze się pod uwagę wyników ekonomiczno-finansowych osiągniętych przez Bank, a jedynie jakość wykonywanych zadań. Zarząd ocenia wykonanie zadań w cyklach kwartalnych.

## **VII. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

Zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bankiem istotnym zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe jest bank pod względem wielkości, organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności, który:

1) spełnia co najmniej jeden z warunków:

- a) akcje banku zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- b) udział banku w aktywach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
- c) udział banku w depozytach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
- d) udział banku w funduszach własnych sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%

albo

2) został uznany za taki bank przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank nie spełnia kryteriów banku istotnego. Bank nie emituje swoich akcji. Udział Banku w aktywach sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Udział Banku w depozytach sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Udział Banku w funduszach własnych sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Bank nie został także uznany za bank istotny przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## **VIII. Określony w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim maksymalny stosunek wynagrodzeń**

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie powinien przekraczać 5-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

## **IX. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.**

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Przyjęta „Polityka zapewnienia odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim” oraz „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim”, wskazują, iż celem oceny członków organów jest stwierdzenie czy osoby zarządzające i nadzorujące będą w stanie podejmować należyte i ostrożne decyzje zapewniając stabilność i bezpieczny rozwój Banku. Zgodnie z Politykami, ocenę wtórną przeprowadza się okresowo co najmniej raz na 2 lat, jeżeli w tym okresie nie występują inne zdarzenia opisane w Politykach uzasadniające przeprowadzenie oceny członków organu.

Bank do oceny odpowiedniości osób zarządzających i nadzorujących stosuje formularze oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opracowane i udostępnione przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Polityki zapewnienia odpowiedniości wskazują, iż osoby wchodzące w skład organów Banku muszą spełniać kryteria indywidualnej odpowiedniości oraz kolegialnej odpowiedniości organów Banku. Zastosowane w Politykach kryteria ogólne oceny indywidualnej członków organów obejmują: wiedzę, doświadczenie zawodowe i umiejętności; rękojmię należytego wykonania funkcji; poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku, niezależność oraz powiązania z Bankiem.

Pierwotna ocena odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej i zbiorowa Rada Nadzorczej została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13 czerwca 2023 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona. Aktualnej oceny wtórnej dokonało ZP dnia 17.06.2025 r. z wynikiem pozytywnym.

Ocena indywidualna członków Zarządu oraz kandydata na Prezesa Zarządu i kandydatki na Wiceprezesa Zarządu i zbiorowa ocena Zarządu została dokonana na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 22 października 2025 r. Wszyscy członkowie Zarządu, kandydat na Prezesa Zarządu i kandydatka na Wiceprezesa Zarządu oraz Zarząd Banku jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Informację o przeprowadzonej ocenie odpowiedniości i wynikach tej oceny Bank przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego.

## X. Ekspozycje na ryzyko operacyjne

Informacja o sumach strat brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2025 roku, w podziale na klasy i kategorie zdarzeń podane są w poniższej tabeli.

Tabela 19. Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego (powyżej 200 zł lub czas przestoju usługi powyżej 0,5 h)

Raport ilościowy - Zdarzenia ryzyka operacyjnego w okresie ostatnich 12 m-cy	Strata w tys. zł	Koszt w tys. zł	Czas przestoju w min	Ilość zdarzeń
--	------------------	-----------------	----------------------	---------------

<b>1. Bankowość detaliczna</b>	<b>16,56</b>	<b>10,00</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0	0
Oszustwo zewnętrzne	10,00	10,00	0	1
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00	0	0
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0,00	0,00	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	6,56	0,00	0	2
<b>2. Bankowość komercyjna</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0	0
Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00	0	0
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0,00	0,00	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00	0,00	0	0
<b>3. Płatności i rozliczenia</b>	<b>27,67</b>	<b>0,50</b>	<b>49 664</b>	<b>26</b>
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0	0
Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00	0	0
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0,00	0,00	49 664	21
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	27,67	0,50	0	5
<b>RAZEM:</b>	<b>44,23</b>	<b>10,50</b>	<b>49 664</b>	<b>29</b>

1. W analizowanym okresie zarejestrowano zdarzenia, charakteryzujące się niską dotkliwością i niską częstością oraz zdarzenia charakteryzujące się niską częstością i wysoką dotkliwością występowania, co pokazuje poniższa tabela.

Tabela 20.

Poziom	Wskaźnik progowy	Wskaźnik progowy	Ilość zdarzeń	Straty brutto /w tys. zł/	Czas przestoju /w min/
	Dotkliwości	Częstości			
akceptowalny	Niska	Niska	20	44,23	9 236
akceptowalny	Niska	Wysoka	0	0	0
ostrzegawczy	Wysoka	Niska	9	0	40 428
krytyczny	Wysoka	Wysoka	0	0	0

2. W 2025 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia

powodujące straty przekraczające 2 529,80 tys. zł – co stanowi 50 % wyliczonego minimalnego regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2025 r.

3. Działania mitygujące jakie Bank podejmuje w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

## **XI. Opis systemu zarządzania ryzykiem płynności**

Płynność Banku definiowana jest jako zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności oraz zdolność do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Strategicznym celem Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania. Ponadto, zarządzanie płynnością ma na celu utrzymywanie poziomu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej Banku, który zapewni regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach, a także optymalne zarządzanie środkami płynnymi.

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są scentralizowane. Bank nie podlega ocenie kredytowej (raitingowi).

Na podstawie obowiązującej w Banku polityki i instrukcji, dokonywany jest okresowy pomiar i monitorowanie ryzyka płynności.

W trybie dziennym informacje o poziomie wskaźników LCR i NSFR oraz zarządzając płynnością śróddzienną kontroluje codziennie stan środków płynnych. Okresowo w trakcie miesiąca (15, 20, 25 dzień miesiąca), miesięcznie i kwartalnie przygotowywana jest informacja w zakresie testów warunków skrajnych. W trybie miesięcznym przygotowywane są raporty i prognozy dotyczące ryzyka płynności, zawierające informacje na temat pomiaru i monitorowania płynności zawierające analizy: zestawienia luki płynności, wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR na przestrzeni miesiąca, systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności, osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych, koncentracji depozytów i aktywów płynnych, zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów.

Odbiorcami raportów są przede wszystkim Zarząd Banku, Rada Nadzorcza oraz pozostali uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji System Informacji Zarządczej Banku.

Ze względu na niewielką skalę działalności walutowej, Bank analizy ryzyka płynności sporządzane są dla pozycji złotych i walutowych łącznie.

### **1. Podział zadań i odpowiedzialności w systemie zarządzania ryzykiem płynności:**

#### **1) Rada Nadzorcza:**

- a) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem

płynności,

- b) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka płynności, ze strategią i planem finansowym Banku
- c) ocenia adekwatność i skuteczność procesu zarządzania ryzykiem.

**2) Zarząd Banku:**

odpowiada za:

- a) zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności poprzez wskazanie osób i jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z ryzykiem płynności oraz narzędzi do pomiaru i monitorowania płynności Banku,
- b) wdrożenie i aktualizowanie pisemnych procedur zarządzania ryzykiem płynności,
- c) opracowanie zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- d) posiadanie przez pracowników właściwych kompetencji związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności,
- e) zapoznanie wszystkich jednostek organizacyjnych, których działanie wpływa na płynność Banku, z zasadami Polityki i funkcjonowanie tych jednostek zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami,
- f) informuje Radę Nadzorczą o sytuacji płynnościowej Banku.

zatwierdza:

- a) procedury i limity ograniczające ryzyko płynności,
- b) plany awaryjne utrzymania płynności finansowej w Banku.

**3) Prezes Zarządu Banku:**

- a) pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad realizacją Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem,
- b) nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności w skali całego Banku, w tym dokonywanie identyfikacji i oceny ryzyka oraz monitorowanie wykorzystania obowiązujących limitów,
- c) nadzoruje kontrolę i monitoring ryzyka oraz sporządzanie informacji przez Komórkę Monitorującą, a także dostarcza kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka płynności, poprzez składanie informacji na posiedzenia organów Banku, umożliwiając Radzie Nadzorczej i Zarządowi zrozumienie profilu ryzyka płynności Banku,
- d) dba o zapewnienie okresowej, niezależnej kontroli Polityki oraz przyjętych regulacji wewnętrznych oraz sposobu ich realizacji.

**4) Członek Zarządu nadzorujący Pion Finansowo – Księgowy:**

- a) pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem Polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności,
- b) nadzoruje przygotowanie, wprowadzenie i prawidłowe stosowanie procedur wewnętrznych dotyczących podejmowania czynności związanych z bieżącym zarządzaniem płynnością, zgodnie z przyjętą przez Zarząd Polityką,
- c) dba o właściwe określenie zakresu zadań, obowiązków i kontroli oraz odpowiedzialności poszczególnych pracowników, w zakresie podejmowania czynności związanych z zarządzaniem płynnością,
- d) pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją Polityki,
- e) pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji dotyczących zarządzania płynnością.

5) **Główny Księgowy:**

- a) pełni bezpośredni nadzór nad gospodarką finansową Banku oraz nad sprawnością i prawidłowością dokonywania rozliczeń międzybankowych.
- b) zarządza rachunkiem podstawowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej i likwidowanie przejściowych niedoborów pieniężnych.
- c) sprawuje nadzór nad lokowaniem nadwyżek pieniężnych.
- d) sprawuje nadzór nad zarządzaniem gotówką w Banku.
- e) Sprawuje nadzór nad bezpieczeństwem funkcjonowania systemów informatycznych.
- f) Bezpośrednio nadzoruje DKiR.
- g) pośrednio nadzoruje Oddziały i Dział Obsługi Klienta w zakresie czynności kasowo-skarbcowych – w pełnym zakresie,
- h) ZRBAiS – w zakresie wynikającym z zadań przypisanych Głównemu Księgowemu w Regulaminie Organizacyjnym Banku, i innych regulacjach wewnętrznych Banku oraz powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

6) **Komitet Zarządzania Ryzykami:**

- a) monitoruje poziom ryzyka płynności
- b) opiniuje procedury zarządzania ryzykiem płynności, procedury pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności, propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności.

7) **Zespół Ryzyk Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości:**

- a) analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
- b) projektuje procedury zarządzania ryzykiem płynności w zakresie pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli,
- c) przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności,
- d) sporządza raporty dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności, a mianowicie:
  - sporządza kalkulację nadzorczych miar płynności i wewnętrznych limitów ostrożnościowych,
  - dokonuje wyliczeń związanych z wyznaczeniem poziomu depozytów stabilnych,
  - dokonuje wyliczeń wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR obowiązującego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - przeprowadza analizę bazy depozytowej z uwzględnieniem depozytów dużych,
  - przygotowuje analizę płynności bieżącej, krótko- średnio- i długoterminowej,
  - odpowiada za opracowanie i aktualizację scenariuszy planu awaryjnego,
  - sporządza i przekazuje informacje dotyczące sytuacji płynnościowej Zarządowi oraz Komitetowi Zarządzania Ryzykami,
- e) opracowuje/aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku,
- f) monitoruje wykorzystanie wartości granicznych limitów ograniczających ryzyko płynności.

8) **Dział Księgowości i Rozliczeń:**

- a) określa potrzeby płynnościowe Banku i źródła płynności dostępne w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfiki działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili

przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi,

- b) planuje i steruje ryzykiem koncentracji płynności, zapewniającym dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania,
- c) planuje zapotrzebowanie, a także zabezpiecza środki w zakresie płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych,
- d) opracowuje politykę inwestycyjną w zakresie instrumentów rynku finansowego – w tym planuje przyszłe inwestycje,
- e) dla celów operacyjnych analizuje bieżącą sytuację na krajowych i zagranicznych rynkach walutowo – pieniężnych,
- f) monitoruje i zarządza bieżącą płynnością złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów,
- g) organizuje obrót dłużnymi papierami wartościowymi,
- h) obsługuje kredyt/debet w rachunku bieżącym Banku,
- i) składa depozyty oraz zaciąga lokaty w banku zrzeszającym na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego,
- j) dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank.

#### 9) Oddziały Banku/Dział Obsługi Klienta Centrali:

- a) uwzględniają w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej,
- b) monitorują funkcjonowanie produktów bankowych.

#### 10) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej:

- a) ustala, czy przyjęte zasady polityki w zakresie zarządzania płynnością są wprowadzone w życie i przestrzegane przez każdą jednostkę organizacyjną Banku,
- b) przedstawia kierownictwu Banku wnioski z kontroli.

#### 11) Stanowisko ds. zgodności:

- a) bada jakość i adekwatność wprowadzonych procedur oraz ich zgodność z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- b) przedstawia kierownictwu Banku wnioski wraz z ewentualną propozycją i uzasadnieniem stosownych zmian weryfikacji procedur, ustalonych limitów, dostosowania do obowiązujących przepisów, itp.

## 2. Pomiar i monitorowanie płynności.

W ramach zarządzania płynnością Bank na bieżąco kontroluje poziom wolnych środków na rachunkach w Banku Zrzeszającym w celu efektywnego i bezpiecznego ich wykorzystania.

Podstawą ustalania poziomu i struktury aktywów zabezpieczających płynność jest ocena bazy depozytowej pod kątem stabilności i koncentracji. Metodologię pomiaru stabilności bazy depozytowej reguluje Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie płynnością Banku ma za zadanie utrzymanie poziomu aktywów płynnych w proporcji

zapewniającej pokrycie środkami stabilnymi odpływów pomniejszonych o przyptywy w okresie 30 dni w sytuacji awaryjnej na poziomie minimum 100%, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.

Bank utrzymuje aktywa zabezpieczające płynność w formie: gotówki w kasach i bankomatach, środków na rachunku bieżącym w banku zreszającym, lokat w banku zreszającym, dłużnych papierów wartościowych o wysokiej płynności.

Podstawowymi źródłami finansowania działalności kredytowej Banku są depozyty pozyskiwane od klientów Banku.

Bank monitoruje płynność w następujących horyzontach czasowych:

- 1) do 1 dnia (włącznie),
- 2) od 2 do 7 dni (włącznie),
- 3) od 7 dni do 1 miesiąca (włącznie),
- 4) od 1 do 3 miesięcy (włącznie),
- 5) od 3 do 6 miesięcy (włącznie),
- 6) od 6 miesięcy do 1 roku (włącznie),
- 7) od 1 do 2 lat (włącznie),
- 8) od 2 do 5 lat (włącznie),
- 9) od 5 do 10 lat (włącznie),
- 10) od 10 do 20 lat (włącznie),
- 11) powyżej 20 lat.

Podstawą analizy ryzyka płynności jest luka płynności, wyliczana dla powyższych przedziałów czasowych.

Tabela 1. Kształtowanie się luki płynności w Banku na 31.12.2025 r.

Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany*	Wskaźnik płynności skumulowany**	Wskaźnik luki
Do 1 dnia	70 082,24	107 873,19	-37 790,95	-37 790,95	0,65	0,65	0,98	0,65
Od 2 do 7 dni	482 171,15	5 032,55	477 138,60	439 347,65	95,81	4,89	1,02	4,89
Od 7 dni do 1 m-ca	1 427,34	7 412,66	-5 985,32	433 362,33	0,19	4,60	0,49	4,60
Od 1 do 3 m-cy	10 703,18	26 032,69	-15 329,51	418 032,82	0,41	3,86	0,50	3,86
Od 3 do 6 m-cy	15 323,31	26 609,64	-11 286,33	406 746,50	0,58	3,35	0,50	3,35
Od 6 m-cy do 1 roku	32 517,52	7 891,42	24 626,09	431 372,59	4,12	3,39	0,50	3,39
Od 1 roku do 2 lat	41 277,53	147 784,53	-106 507,00	324 865,59	0,28	1,99	0,46	0,46
Od 2 do 5 lat	100 989,47	147 659,15	-46 669,68	278 195,91	0,68	1,58	0,50	0,50
Od 5 do 10 lat	88 647,40	147 393,96	-58 746,56	219 449,35	0,60	1,35	0,45	0,45
Od 10 do 20 lat	55 421,22	147 373,07	-91 951,85	127 497,50	0,38	1,17	0,39	0,39
powyżej 20 lat	100 498,05	247 478,61	-146 980,57	-19 483,06	0,41	0,98	0,41	0,41
<b>Razem</b>	<b>999 058,52</b>	<b>1 019 150,42</b>	<b>-20 091,90</b>	<b>-20 091,90</b>	<b>0,98</b>			

Bank w 2025 r. obliczał w każdym dniu roboczym następujące miary płynności wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

- 1) **wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)** – wskaźnik płynności krótkoterminowej określony w art. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 61/2015, wyliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyprawy płynności w warunkach skrajnych (wypływy płynności netto) aktywami płynnymi.
- 2) **wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR)** - wymóg stabilnego finansowania określony w art. 428 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/453 jest równy stosunkowi dostępnego stabilnego finansowania instytucji (pasywa) do wymaganego stabilnego finansowania instytucji (aktywa) i wyraża się go jako wartość procentową.

Tabela 2. Kształtowanie się nadzorczych miar płynności w Banku na 31.12.2025 r.

Miara płynności	Wymagane wartości minimalne	Stan na 31.12.2025 r.	Wartość minimalna w 2025 r.
wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	1	6,7776	5,6948
wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR)	1	2,3518	2,2202

#### Wskaźniki wczesnego ostrzeżenia

W ramach oceny i monitorowania poziomu ryzyka płynności Bank na koniec każdego miesiąca dokonuje analizy wskaźnikowej składników bilansu mogących wpływać na poziom ryzyka płynności w przyszłości:

- 1) Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR - obliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyprawy płynności w warunkach skrajnych (wypływy płynności netto) aktywami płynnymi. LCR jest miarą typu „horyzont przeżycia”. Posiadany zapas aktywów płynnych oraz wysokiej jakości ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni;
- 2) Wskaźnik stabilności depozytów I – obliczany jako iloraz sumy osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych i sumy depozytów - wskaźnik obrazuje wysokość osadu we wkładach podmiotów niefinansowych; im jest on wyższy, tym jakość bazy depozytowej Banku jest lepsza;
- 3) Wskaźnik stabilności depozytów II - obliczany jako iloraz sumy osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych i aktywów płynnych - wskaźnik obrazuje stopień finansowania aktywów płynnych Banku depozytami stabilnymi; im jest on wyższy (baza depozytowa jest stabilniejsza), tym większą kwotę Bank może zaangażować w długoterminowe aktywa;
- 4) Udział dużych depozytów w depozytach - obliczany jako iloraz sumy dużych depozytów i sumy depozytów; posiadanie zdywersyfikowanej bazy depozytowej jest bardziej pożądane niż gromadzenie depozytów dużych; wskaźnik obrazuje jakość bazy depozytowej; im jest on niższy, tym mniejsze jest ryzyko zachwiania płynności płatniczej Banku;
- 5) Wskaźnik kredytów długoterminowych - obliczany jako iloraz kredytów i pożyczek o terminie pierwotnym powyżej 10 lat (wartość nominalna) i sumy osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych; Bank dla utrzymania należytego poziomu płynności długoterminowej powinien zapewnić odpowiedni poziom stabilnych źródeł finansowania dla aktywów o odległych terminach zapadalności; im wyższy poziom wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka zachwiania płynności Banku w przyszłości;
- 6) Wskaźnik pozycji pozabilansowych I - obliczany jako iloraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych i obliża kredytowego - nominału; wskaźnik obrazuje ewentualny wzrost wartości nominalnej obliża kredytowego w przypadku zrealizowania umów, z których wynika posiadanie przez Bank zobowiązań pozabilansowych;
- 7) Wskaźnik pozycji pozabilansowych II - obliczany jako iloraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych i portfela kredytowego netto; wskaźnik obrazuje ewentualny wzrost portfela kredytowego w

- przypadku zrealizowania umów, z których wynika posiadanie przez Bank zobowiązań pozabilansowych;
- 8) Wskaźnik pozycji pozabilansowych III - obliczany jako iloraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych i sumy bilansowej Banku; wskaźnik obrazuje ewentualny wzrost sumy bilansowej w przypadku zrealizowania umów, z których wynika posiadanie przez Bank zobowiązań pozabilansowych;
- 9) Wskaźnik finansowania działalności Banku depozytami - obliczany jako iloraz sumy depozytów i sumy bilansowej; wskaźnik obrazuje stopień finansowania aktywów Banku, w tym także akcji kredytowej, bazą depozytową; im wskaźnik jest wyższy, tym mniejsze jest ryzyko, że Bank będzie potrzebował innych źródeł finansowania swojej działalności (np. środkami pochodzącymi z kredytów i pożyczek z Banku Zrzeszającego).
- 10) Współczynnik stabilnego finansowania netto NSFR – obliczany jako relacja dostępnej i wymaganej kwoty stabilnego finansowania przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Tabela 3. Wskaźniki wczesnego ostrzeżenia w Banku według danych na 31.12.2025 r.

Wskaźnik	obowiązujący limit w (%)	Wartość wskaźnika (w %)
1. Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	min 105	677,76
2. Wskaźnik stabilności depozytów I	min 66	84,33
3. Wskaźnik stabilności depozytów II	min 200	145,25
4. Udział dużych depozytów podmiotów niefinansowych i budżetowych w depozytach sektora niefinansowego i budżetowego	max 18	6,16
5. Wskaźnik kredytów długoterminowych	max 90	23,76
6. Wskaźnik pozycji pozabilansowych I	max 15	6,28
7. Wskaźnik pozycji pozabilansowych II	max 15	6,46
8. Wskaźnik pozycji pozabilansowych III	max 10	1,87
9. Wskaźnik finansowania działalności banku depozytami sektora niefinansowego i budżetowego	min 70	89,64
10. Współczynnik stabilnego finansowania netto NSFR	min 105	235,18

#### Ograniczanie ryzyka płynności.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank prowadzi następujące działania:

- 1) przeprowadza analizę kształtowania się nadzorczych miar płynności oraz stabilności bazy depozytowej w czasie,
- 2) wprowadza, wylicza i monitoruje wewnętrzne limity ostrożnościowe,
- 3) określa plan awaryjny zapewnienia płynności.

Ograniczanie ryzyka płynności.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank prowadzi następujące działania:

- 1) przeprowadza analizę kształtowania się nadzorczych miar płynności oraz stabilności bazy depozytowej w czasie,
- 2) wprowadza, wylicza i monitoruje wewnętrzne limity ostrożnościowe,
- 3) określa plan awaryjny zapewnienia płynności.

#### Płynność Banku według stanu na 31.12.2025 r.:

- 1) Środki pozyskane od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2025 roku stanowiły 84,39% aktywów ogółem. Są one podstawowym źródłem finansowania aktywów w Banku.

- 2) Stan bazy depozytowej Banku na koniec 2025 roku wzrósł o 12,16% w stosunku do 31.12.2024 r. i wyniósł 893 344,02 tys. zł.
- 3) Strukturę depozytową Banku w niemal 84,06% tworzyły depozyty gospodarstw domowych. Udział pozostałych pomiotów sektora niefinansowego to 9,86%, a depozyty sektora budżetowego 6,08% depozytów ogółem.
- 4) W strukturze zobowiązań depozytowych 73,37% stanowią depozyty bieżące, a 26,63% to depozyty terminowe.
- 7) Osad we wkładach dla sektora niefinansowego oraz budżetowego wyniósł ponad 786 462,03 tys. zł, kształtując się tym samym na umiarkowanym poziomie. Najbardziej stabilne są środki gospodarstw domowych, ponieważ stanowią z reguły małe kwoty lokowane na rachunkach bieżących, bądź terminowych. Osad na rachunkach gospodarstw domowych to powyżej 679 632,21 tys. zł, co stanowi 86,42% osadu ogółem. Depozyty tego sektora cechują się wysoką stabilnością, więc przy dużym udziale w sumie depozytowej Banku stanowią najbardziej znaczące i stabilne źródło finansujące akcję kredytową Banku. Minimalna wartość depozytów ogółem w 2025 roku wyniosła 790 318,74 tys. złotych. Wskaźnik odnawialności depozytów wyniósł 83,76%, a zrywalności – 0,02%.
- 8) Struktura kwotowa depozytów w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie. Największą liczbę stanowią depozyty do 250 tys. złotych w sumie 24 741 sztuk na łączną kwotę ponad 536 606,96 tys. złotych. Na zobowiązania powyżej 1 mln złotych składa się 75 sztuk depozytów na kwotę powyżej 150 593,95 tys. złotych stanowiąc 16,90% depozytów ogółem. Im mniejszy jest odsetek dużych depozytów w bazie depozytowej ogółem Banku tym niższe jest ryzyko zachwiania płynności w razie wycofania takiego depozytu przed terminem.
- 9) Największy udział zobowiązań z tytułu dużych depozytów dotyczył sektora niefinansowego – pozostałych podmiotów. Kwotowo zobowiązania wobec tej grupy klientów wyniosły ponad 36 930,57 tys. zł, zaś procentowo 4,13% sumy depozytów.
- 10) Depozyty stabilne w 2025 roku wahały się od 734 443,23 tys. złotych do ponad 974 632,39 tys. zł.
- 11) Obligo kredytowe Banku na 31.12.2025 ukształtowało się na poziomie 287 306,98 tys. zł i pokryte było w 100% depozytami stabilnymi, które na koniec roku 2025 wyniosły ponad 786 462,03 tys. zł.
- 12) Relacja obligi kredytowego do bazy depozytowej ogółem wynosiła na 31.12.2025 r. – 32,16%.
- 13) Bank monitorował wskaźniki stanowiące wyznaczniki pozycji płynności, które kształtowały się na bezpiecznych poziomach zapewniających utrzymanie płynności finansowej Banku.
- 14) Bank codziennie spełniał wymóg w zakresie minimalnego poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnik LCR) oraz minimalnego wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR). Wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające ryzyko płynności były przestrzegane, a ich wykorzystanie kształtowało się na bezpiecznym poziomie.
- 15) Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych.
- 16) Bank, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania ewentualnych sytuacji kryzysowych utrzymywał odpowiedni poziom aktywów płynnych, tzn. taki, który pozwoliłby na regulowanie zobowiązań. W ramach zarządzania ryzykiem płynności utrzymano odpowiednią jej nadwyżkę, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, tj.: bony pieniężne NBP, obligacje Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o., lokaty składane w Banku Zrzeszającym i obligacje Banku BPS S.A. Na koniec 2025 roku aktywa płynne w kwocie 530 053,89 tys. zł stanowiły 53,31% aktywów netto ogółem i w całości pokrywały depozyty niestabilne oraz duże depozyty.

- 17) Bank posiadał łatwy dostęp do wystarczającej ilości źródeł finansowania, na poziomie zapewniającym płynną obsługę zapotrzebowań na środki ze strony klientów (deponenci i kredytobiorcy), w tym finansowania w ciągu dnia operacyjnego w formie debetu w rachunku bieżącym w wysokości 5 mln zł przyznanego przez Bank BPS S.A.

Dodatkowo, mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalające na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników. Należy przy tym podkreślić, że pomoc będzie uruchamiana w przypadku zrealizowania się u Uczestnika Systemu Ochrony sytuacji skrajnej, skutkującej wpływem znacznej kwoty środków lub gdy sytuacja banku będzie wskazywała na zagrożenie upadłością. Aby do niej nie dopuścić System Ochrony stale monitoruje swoich Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku.

#### **Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności**

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych symulujące przede wszystkim wpływ depozytów klientów, badające wpływ sytuacji kryzysowych na pozycję płynnościową Banku. Stress testy przeprowadzane są w różnych wariantach:

1. Wewnętrzny test scenariuszowy uwzględniający:
  - a) możliwą utratę zaufania uczestników rynku do Banku, wpływającą na wszystkie źródła finansowania,
  - b) możliwość zwiększonych wpływów z tytułu depozytów,
  - c) koszt pozyskania finansowania i jego wpływ na wynik Banku,
  - d) wpływ sytuacji skrajnej na zdolność Banku do utrzymania poziomu wskaźników płynności wymaganych w SSOZ BPS,
2. Zewnętrzny test scenariuszowy uwzględniający:
  - a) jednoczesne ograniczenie dostępnego finansowania na wielu rynkach,
  - b) poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych,
  - c) prawdopodobne zachowania innych uczestników rynku finansowego w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych na rynku,
  - d) efekty wtórne,
  - e) łączne oddziaływanie różnych czynników systemowych ryzyka płynności.
3. Łączny zewnętrzny i wewnętrzny test scenariuszowy

Test uwzględnia możliwą interakcję czynników wewnątrz banku oraz w jego otoczeniu zewnętrznym.

Celem stress testów w wariantach wewnętrznych jest wyznaczenie bufora płynności (nadwyżki płynności jaką Bank powinien utrzymywać na wypadek zrealizowania się scenariusza kryzysowego), a pozostałych wariantów wyznaczenie wielkości środków płynnych, których Bank będzie potrzebował, gdyby w kraju pojawiły się symptomy opisane w scenariuszach. Dodatkowo testy warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie ustalania limitów w zakresie ryzyka płynności.

4. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na określeniu poziomu spadku wartości aktywów, który spowodowałby sytuację niewypłacalności Banku.

#### **Rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności**

ZRBAiS w ramach Systemu Informacji Zarządczej w okresach miesięcznych w terminie do 15 dnia po

upływie miesiąca przygotowuje dla KZR, Zarządu i Rady Nadzorczej Raport z kształtowania się ryzyka płynności (Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności) zawierający głównie Ocenę poziomu r. płynności, Analizę: miar płynności za dany okres, limitów wewnętrznych, w tym strategicznych, trend poziomu płynności, w tym: płynności śróddziennej, płynności krótko- średnio- i długoterminowej na podstawie luki w przedziałach czasowych, stabilność bazy depozytowej, w tym: kształtowanie się bazy depozytowej z uwzględnieniem osadu we wkładach, depozyty stabilne, udział depozytów dużych i dep. osób wewnętrznych, koszt utrzymania płynności, realizację polityki zarządzania płynnością oraz polityki handlowej, wykorzystanie i skuteczność scenariuszy awaryjnych, testy warunków skrajnych.

Sporządzono w ZRBAiS