

Załącznik do Uchwały Nr 8P/3/Z/26
Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach
z dnia 27.04.2026 r.

Załącznik do Uchwały Nr IV/2/RN/26
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Siedlcach z dnia 15.05.2026 r.



**INFORMACJA ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ
INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W SIEDLCACH
WG STANU NA 31.12.2025 r.**

Spis treści

I	Wprowadzenie	3
II	Informacje ogólne o Banku	4
III	Zakres informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR.	5
IV	Informacja wynikająca z art. 111 a ustawy Prawo Bankowe	7
V	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe	31
VI	Zasady ładu korporacyjnego.....	31
VII	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego	32
VIII	Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego.....	34
IX	Informacje określone w rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego	46
X	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach	48

I Wprowadzenie

1. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:
 - Części ósmej 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 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”;
 - Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
 - Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637;
 - Ustawy Prawo Bankowe;
 - Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 - Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach;
 - „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.
2. Bank będąc małą i niezłożoną oraz nienotowaną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 i 148 Rozporządzenia CRR ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433b ust. 2 informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 oraz informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.
3. Bank uwzględnił stanowisko nadzorcze opublikowane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego 5 sierpnia 2025 r. (EBA/Op/2025/11), tzw. EBA No-action letter (Opinia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG) i nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR obejmujących dane za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku.
4. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR.
5. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

6. Raport został przygotowany zgodnie z zasadami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Siedlcach”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
7. Bank prezentuje wszystkie poniższe informacje w ujęciu indywidualnym.
8. Informacje zawarte w raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025.
9. Dane ilościowe zaprezentowane w raporcie, wyrażone zostały w złotych lub w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
10. Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://bssiedlce.pl>
11. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Siedlcach za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r., który jest dostępny w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Centrali Banku Spółdzielczego w Siedlcach.

II Informacje ogólne o Banku

1. Bank nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.
2. Bank Spółdzielczy w Siedlcach z siedzibą 08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000021437. Akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509169 oraz NIP 8210007975.
3. Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających od 2002 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - w dniu 29 grudnia 2016 r. podpisał umowę o przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem Systemu Ochrony jest zapewnienie uczestnikom:
 - a) bezpieczeństwa i stabilności finansowej
 - b) płynności i wypłacalności
 - c) monitorowania ryzyka w działalności Banku
 - d) przeprowadzania audytu w Banku.
5. Wg stanu na 31.12.2025 roku Bank Spółdzielczy w Siedlcach prowadził działalność w następujących placówkach:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1.	Centrala Banku	08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9
2.	Oddział w Siedlcach	08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9
3.	Oddział w Mrozach	05-320 Mrozy, ul. Adama Mickiewicza 33
4.	Filia w Paprotni	08-107 Paprotnia, ul. Wyszyńskiego 9

5.	Filia w Skórcu	08-114 Skórzec, ul. Siedlecka 5
6.	Filia w Wodyniach	08-117 Wodynie, ul. Siedlecka 65
7.	Filia w Korczewie	08-108 Korczew, ul. Ks. Brzóska 20A
8.	Filia w Kotuniu	08-130 Kotuń, ul. Siedlecka 7C
9.	Filia w Cegłowie	05-319 Cegłów, pl. Anny Jagiellonki 2

III Zakres informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR.

Tabela EU KM1 – najważniejsze wskaźniki

[w tys. zł]

		a	b	c	d	e
		2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	93.674	78.534	64.461	53.404	51.593
2	Kapitał Tier I	93.674	78.534	66.261	53.404	51.593
3	Łączny kapitał	95.674	81.034	66.261	55.204	53.393
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	223.925	256.840	224.190	221.827	240.798
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	223.925	-	-	-	-
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	41,8330	30,5769	28,7528	24,0746	21,4256
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	41,8330	-	-	-	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	41,8330	30,5769	28,7528	24,0746	21,4256
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	41,8330	-	-	-	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	42,7262	31,5503	29,5557	24,8861	22,1731
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	42,7262	-	-	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-

EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000	2,5000	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	2,5000	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000	10,5000	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	33,8330	22,5769	20,7528	16,0746	13,4256
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	673.908	557.321	473.528	428.890	512.101
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,9002	14,0913	13,6129	12,4517	10,0747
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	371.871	272.464	215.234	187.058	177.307
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	115.307	71.581	58.256	58.184	45.499
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13.954	10.130	7.325	9.667	4.396
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	101.353	61.451	50.931	48.517	41.103

17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	366,9066	443,3812	422,6014	385,5494	424,9534
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	648.281	523.363	444.954	408.349	438.393
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	310.462	242.475	223.044	225.511	220.214
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	208,8100	215,8400	199,4916	181,0768	199,0762

IV Informacja wynikająca z art. 111 a ustawy Prawo Bankowe

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Siedlcach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej.

1.1 Nazwa, charakter i lokalizacja geograficzna działalności:

Bank Spółdzielczy w Siedlcach, 08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9 prowadzi działalność na terenie województwa mazowieckiego, oraz powiatów białskiego, łukowskiego, siemiatyckiego.

1.2 Obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym:

Bank osiągnął w 2025 roku obrót w wysokości 46.097.050,74 zł¹

1.3 Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty:

Stan zatrudnienia na 31 grudnia 2025 roku wynosił 70,5 etaty.

1.4 Zysk lub strata przed opodatkowaniem:

Bank osiągnął za 2025 rok zysk brutto w wysokości 18.204.981,72 zł

1.5 Podatek dochodowy:

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wyniósł: 3.274.014,00 zł, z tego część bieżąca: 3.521.703,00, część odroczone: -247.689,00 zł.

1.6 Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 618 i 1692):

W 2025 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) według stanu na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 2,11% wobec uzyskanej w 2024 roku w wysokości 2,68%.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy:

Nie dotyczy.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Informacja dotycząca organów i komitetów Banku

- 1) Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku.
- 2) Zarząd na dzień 31.12.2025 r. działał w 4 osobowym składzie.
- 3) Prezes Zarządu Banku powołany przez Radę Nadzorczą posiada zgodę Komisji Nadzoru Finansowego.
- 4) Pozostałych Członków Zarządu powołała Rada Nadzorcza.
- 5) Nadrzędnym celem przy wyborze organów Banku jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji i doświadczenia zawodowego związanych z pełnieniem funkcji przez poszczególnych Członków.
- 6) Rada Nadzorcza dokonuje na etapie powołania i w trakcie pełnienia funkcji oceny odpowiedniości Członków Zarządu.
- 7) Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2025 r. liczyła 9 członków.
- 8) W strukturze Rady Nadzorczej funkcjonował 3 - osobowy Komitet Audytu.

W Banku na 31.12.2025 r. funkcjonował Komitet Kredytowy (30 posiedzeń w 2025 roku).

System Informacji Zarządczej (SIZ)

Stosowany w Banku wewnętrzny System Informacji Zarządczej ma za zadanie dostarczyć wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykami w Banku istotnych informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka oraz służyć w ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i monitorowania przestrzegania limitów ograniczających poziom ryzyka w poszczególnych obszarach działania Banku.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,

¹ W obrocie nie zawierają się rozwiązane rezerwy i aktualizacja wartości

- 2) dotyczące realizacji celów i polityki Banku,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu ryzyka, w szczególności ryzyka kredytowego, płynności, stopy procentowej, ryzyka operacyjnego i ICAAP,
- 4) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, uwzględniającej:
 - strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - strukturę przychodów i kosztów,
 - wyniki osiągane na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
- 5) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej Banku.

Informacje, o których mowa są wykorzystywane do celów planowania, zarządzania oraz kontroli działalności Banku.

Rodzaj, nadawcę, odbiorców oraz termin i częstotliwość przekazywania informacji zarządczej określa załącznik do niniejszej procedury.

Zasady zarządzania ryzykiem w Banku

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku – naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje co najmniej:

- 1) System zarządzania ryzykiem;
- 2) System kontroli wewnętrznej.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach, z tego poziom pierwszy i drugi realizowane są przez Bank:

- 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej – bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne odpowiedzialne za działalność operacyjną, stosujące mechanizmy kontroli ryzyka lub niezależnie monitorujące przestrzeganie mechanizmów kontrolnych (pozioma weryfikacja lub testowanie) oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami rynkowymi i procedurami wewnętrznymi;
- 2) **poziom drugi** (druga linia obrony) - stanowi w szczególności działalność pracowników komórek organizacyjnych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych niezależnych od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, które stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, oraz działalność Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. W ramach drugiej linii dokonywana jest identyfikacja, ocena, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do poziomu pierwszego;
- 3) **trzecia linia obrony** – realizowana jest w ramach audytu wewnętrznego sprawowanego przez Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS), na mocy zapisów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz umowy z SSOZ.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Z uwagi na uczestniczenie Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSOZ BPS.

1. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu apetytu na ryzyko oraz:
 - 1) ochrona wartości kapitału;
 - 2) ochrona depozytów klientów;
 - 3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.

W Banku Spółdzielczym w Siedlcach istnieje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku oraz jednostki/komórki organizacyjne.

Podstawowym dokumentem regulującym zarządzanie ryzykiem jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” oraz „Plan strategiczny działania w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku i Plan strategiczny działania Banku są powiązane z innymi regulacjami o charakterze strategicznym (Politykami).

Strategia zarządzania ryzykiem określa apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Zarządzanie ryzykiem w Banku ma charakter zintegrowany i odbywa się w oparciu o przepisy zewnętrzne, wymogi nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka - określenie źródeł ryzyka na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku,
- 2) pomiar ryzyka – definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
- 3) ocena ryzyka - określenie rozmiarów oraz stosowanie TWS,
- 4) limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania wewnętrznych limitów oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka,
- 5) monitorowanie ryzyka,
- 6) raportowanie - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznych sprawozdań o poziomie ryzyka,
- 7) zastosowanie działań zapobiegawczych w celu ograniczenia ryzyka,
- 8) weryfikacja stosowanych procedur,
- 9) kontrolę zarządzania ryzykiem,

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank w 2025 roku za istotne zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko koncentracji;
- 3) ryzyko operacyjne;
- 4) ryzyko walutowe;
- 5) ryzyko płynności i finansowania;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 8) ryzyko braku zgodności;
- 9) ryzyko biznesowe;
- 10) inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank zgodnie z procedurami wewnętrznymi w tym zakresie.

Podstawowe zasady i cele zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują polityki oraz szczegółowe instrukcje obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.

Bank aktualizuje okresowo Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzane są Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Szczegółowy opis zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne Instrukcje, weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku, zatwierdzone Uchwałą Zarządu, a niektóre z nich także Uchwałą Rady (np. Instrukcja ICAAP).

Ryzyko kredytowe i koncentracji

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku. Jest to prawdopodobieństwo wystąpienia strat finansowych

spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Naczelną zasadą jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i całego portfela kredytowego, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty ograniczające ryzyko.

W celu zapewnienia odpowiedniej jakości ekspozycji kredytowych Bank zarządza ryzykiem kredytowym w tym:

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

Bank definiuje ryzyko koncentracji jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, oferowanych instrumentów finansowych i prawnych zabezpieczeń.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji sprawuje Prezes Zarządu, a w procesie zarządzania uczestniczą organy Banku i jednostki/komórki organizacyjne zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- 2) utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie odpowiednią dochodowością,
- 3) doskonalenie działań zabezpieczających ryzyko pojedynczych transakcji i ryzyko portfela kredytowego,
- 4) utrzymywanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego z uwzględnieniem zewnętrznych i wewnętrznych norm koncentracji kredytowej,
- 5) ustalenie miar akceptacji i ograniczenia ryzyka kredytowego, w tym dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w długoterminowej perspektywie z uwzględnieniem nieruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia,
- 7) zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji poprzez właściwy dobór klientów,
- 8) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów oraz weryfikacji ich wartości i płynności w trakcie trwania procesu kredytowego,
- 9) zapewnienie zgodności procedur Banku ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) 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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji polega na ustaleniu poziomu ryzyka związanego z:

- 1) klientem Banku - ubiegającym się lub posiadającym w banku ekspozycję kredytową, zarówno detaliczną jak też przeznaczoną na cele związane z działalnością gospodarczą lub rolniczą, w szczególności w zakresie jego sytuacji formalno-prawnej oraz ekonomiczno-finansowej,
- 2) transakcją kredytową - zarówno trwającą, jak też na etapie jej przygotowywania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego obejmuje działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji, monitorowaniu i raportowaniu ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego z dużym zaangażowaniem Banku:
 - a) wobec klienta lub grupy powiązanych klientów,
 - b) w ten sam sektor gospodarczy,
 - c) wobec tego samego produktu,
 - d) w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- 2) monitorowaniu i raportowaniu koncentracji zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ust. 1 i 3 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 3) monitorowaniu i raportowaniu koncentracji zaangażowań w detaliczne ekspozycje kredytowe i ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 4) monitorowaniu i raportowaniu jakości portfela (badanie wskaźnika szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, sektorach gospodarki itp.);
- 5) monitorowaniu i raportowaniu adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w relacji do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego;
- 6) monitorowaniu poziomu i struktury ekspozycji zagrożonych oraz analizie migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka;
- 7) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.
- 8) przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez monitorowanie portfela tych

ekspozycji, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

W tym celu Bank podejmuje między innymi następujące działania:

- 1) organizuje system zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 2) określa zasady identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 3) określa poziom ryzyka kredytowego Banku w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (DstI, LtV, max wskaźnik szkodowości dla tego portfela, limity wewnętrzne, TWS);
- 4) monitoruje ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, a także ich zabezpieczenia oraz raportuje w tym zakresie;
- 5) ocenia wpływ spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku;
- 6) analizuje wpływ zmian stóp procentowych na ryzyko transakcji kredytowej;
- 7) przeprowadza kontrolę wewnętrzną w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 8) buduje odpowiednie relacje z klientami na zasadzie profesjonalizmu, rzetelności, staranności, pełnej informacji i najlepszej wiedzy.

Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych to proces obejmujący w szczególności:

- 1) organizację systemu zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 3) przeciwdziałanie i ograniczanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DtI, limity, wskaźnik szkodowości, TWS);
- 4) monitoring ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 5) raportowanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 6) relacje z klientami detalicznymi;
- 7) kontrolę wewnętrzną.

Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym zarządzania płynnością w Banku, jest zapewnienie zdolności do

zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Podstawowym celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, jak również określenie rozwiązań (planów awaryjnych) na jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania działalności Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

Cel podstawowy będzie realizowany poprzez:

- 1) zachowanie zdolności do rozliczeń płatności poprzez rachunek bieżący Banku,
- 2) utrzymanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności oraz zapewniającego wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) rozwój stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych,
- 4) finansowanie długoterminowych należności Banku funduszami własnymi (ponad wartość aktywów trwałych) oraz częścią stabilnej bazy depozytowej,
- 5) utrzymanie należności zagrożonych na poziomie nie wyższym niż ustalony w obowiązującej strategii,
- 6) uwzględnienie potrzeb płynności finansowej na etapie przygotowywania rocznych i wieloletnich planów działalności Banku (w szczególności działalności kredytowej i depozytowej),
- 7) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 8) realizację zadań związanych z wykonywaniem kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi,
- scentralizowane zarządzanie ryzykiem oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

Realizacja polityki zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje politykę, której podstawowym celem jest zapewnienie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przejawem takiej polityki jest utrzymywanie zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów ostrożnościowych limitów ostrożnościowych.

Bank kontynuował działania zapewniające systematyczny wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych.

Bank dążył do utrzymywania zróżnicowanej struktury bazy depozytowej, zarówno struktury terminowej, jak i podmiotowej. Nadwyżki środków finansowych lokowane były

w bezpieczne papiery wartościowe oraz w banku zrzeszającym. Bank utrzymywał aktywa płynne na poziomie adekwatnym do niestabilnych źródeł finansowania.

Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się zewnętrznych limitów płynności poniżej obowiązujących norm i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępuje według zasad określonych w Planach awaryjnych.

Sytuacja w zakresie płynności w 2025 roku była dobra. Bank podejmował działania w celu utrzymania zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów ograniczających to ryzyko, co oznacza, że płynność Banku utrzymywała się na bezpiecznym poziomie. Na wypadek wzrostu ryzyka płynności lub pogorszenia się sytuacji płynnościowej Bank posiada plany awaryjne określające:

- a) okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk,
- b) harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa,
- c) osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego,
- d) kalkulację kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, ryzyko modelu, ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi, ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- 1) utrzymywanie poziomu narażenia na ryzyko nieprzekraczające założonej tolerancji na ryzyko,
- 2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
- 3) skuteczne zarządzanie obszarami IT i bezpieczeństwem informacji zapewniające bezpieczne działanie obszarów handlowych i zarządczych Banku.

Szczegółowe zasady procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym zawierają Polityka i Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz pozostałe procedury z zakresu ryzyka operacyjnego w Banku, zawierające między innymi akceptowalny poziom apetytu na ryzyko i tolerancję na ryzyko operacyjne. W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka operacyjnego,
- 2) szacowanie poziomu ryzyka,
- 3) monitorowanie i raportowanie ryzyka,
- 4) działania mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,

- 5) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka oraz oszacowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 6) kontrolę ryzyka operacyjnego,
- 7) zapewnienie adekwatnego bezpieczeństwa przetwarzanych informacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego. W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych z ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz wpływie na poziom wymogu kapitałowego.

Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym uczestniczą komórki organizacyjne zgodnie z podziałem zawartym w „Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej, zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka.

Podstawowym celem Banku jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka. Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem walutowym uczestniczą: Główny Księgowy, Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości oraz Zespół zarządzania ryzykami.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut i całkowita pozycja walutowa Banku, wynik z pozycji wymiany oraz wyniki testów warunków skrajnych.

W Banku opracowywane są w trybie dziennym raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji na ryzyko walutowe oraz miesięcznym zawierające: informacje o wielkości całkowitej pozycji walutowej, indywidualnych pozycji walutowych, wynik z pozycji wymiany, wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych oraz ocenę poziomu ryzyka. Raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem walutowym sporządza Zespół zarządzania ryzykami, który prezentowany jest Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku w terminach zgodnych z Systemem Informacji Zarządczej.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) - element ryzyka rynkowego, obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto Banku, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, w tym, w związku z ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji, których charakterystykę opisują m.in. Wytyczne EBA w sprawie IRRBB i CSRBB, ryzyko to obejmuje:

- a) **ryzyko niedopasowania (luki)** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
- b) **ryzyko bazowe** – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- c) **ryzyko opcji klienta** – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, może to być ryzyko wynikające z:
 - pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne),
 - domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami) – np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, często bez żadnych kar.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- a) utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nieprzekraczające założonej tolerancji,
- b) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy, wartość ekonomiczną oraz kapitały Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,

- całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Przy zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Bank stosuje:

- metodę luki,
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
- metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku,
- analizę ryzyka spreadu kredytowego,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka.

Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej uczestniczą komórki organizacyjne zgodnie z podziałem zawartym w Regulaminie organizacyjnym.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są co miesiąc Zarządowi Banku.

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka stopy procentowej oraz przestrzegania limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko niewypłacalności to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności obejmuje: identyfikację czynników ryzyka kapitałowego, założenia rozwoju i umacniania bazy kapitałowej, preferowaną strukturę kapitałów, politykę dywidendową oraz plany awaryjne w zakresie kapitałów.

Bank w celu ograniczenia ryzyka niewypłacalności ustalił limity na alokacje kapitału na ryzyka istotne oraz okresowo przeprowadza testy warunków skrajnych mające za zadanie określenie możliwości udźwignięcia nieoczekiwanych sytuacji.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie tego ryzyka poprzez skuteczne zarządzanie polegające na identyfikacji, ocenie i bieżącym monitoringu. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej zarządzane jest w ramach oceny adekwatności kapitałowej.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany jest wskaźnik dźwigni finansowej oraz prawidłowość jego pomiaru. Ustalony został limit na minimalny dopuszczalny poziom wskaźnika dźwigni finansowej. Przeprowadzane są kwartalne testy warunków skrajnych mające na celu zbadanie wpływu obniżenia się kapitału Tier I lub wzrostu całkowitej miary ekspozycji na poziom wskaźnika.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności – ryzyko rozumiane jako skutki finansowe i niefinansowe nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie skutków finansowych i niefinansowych braku zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest budowanie korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa i przyjętych standardów postępowania.

Poziom ryzyka braku zgodności mierzony wysokością straty finansowej jest niski. Straty Banku (rzeczywiste lub potencjalne) z tytułu ryzyka braku zgodności, tj. wynikające z nieprzestrzegania przepisów oraz z błędów pracowników nie przekraczają 1% funduszy własnych Banku. Uwzględniając powyższe, ryzyko braku zgodności w Banku nie wymaga alokowania kapitału wewnętrznego. Raportowanie skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w cyklach kwartalnie zgodnie z Instrukcją SIZ.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe – oznacza ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub podjęciem niewłaściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego, wyznaczenia celów ekonomicznych Banku lub niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Cele te Bank realizuje poprzez utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nieprzekraczające założonej tolerancji oraz zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o niskiej wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji.

Ryzyko biznesowe utrzymywało się na niskim poziomie. W ramach ryzyka biznesowego Bank rozpatruje ryzyko wyniku finansowego, ryzyko strategiczne oraz ryzyko cyklu gospodarczego związane ze zmianą parametrów makroekonomicznych. Wyniki osiągnięte w 2025 r. stanowią

przesłankę realizacji wyznaczonych celów tj.:

- utrzymania właściwej efektywności prowadzonej działalności przez Bank,
- umacniania pozycji kapitałowej,
- wzrostu bezpieczeństwa Banku.

Pozostałe rodzaje ryzyka

Poza ryzykami opisanymi powyżej Bank uwzględniał w procesie zarządzania ryzykiem następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko strategiczne,
- 2) ryzyko cyklu gospodarczego,
- 3) ryzyko wyniku finansowego,
- 4) ryzyko utraty reputacji,
- 5) ryzyko czynników ESG.

Ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podjęciem błędnych lub niekorzystnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych (ryzyko cyklu gospodarczego) – jest to ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mający niekorzystny wpływ na Bank.

Ryzyko wyniku finansowego – jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z niekorzystnych zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym, z podjęcia niekorzystnych decyzji, nieprawidłowego wprowadzenia podjętych decyzji lub braku podjęcia odpowiednich działań, które miałyby być odpowiedzią na zmiany zachodzące w otoczeniu biznesowym.

Bank zarządza ryzykiem zmian warunków makroekonomicznych poprzez monitorowanie zmian otoczenia zewnętrznego oraz dostosowywanie - na podstawie tych analiz – decyzji strategicznych i operacyjnych do zmieniających się uwarunkowań.

Bank zarządza ryzykiem strategicznym poprzez:

- 1) opracowanie Planu strategicznego działania Banku zawierającej cele i środki realizacji tych celów,
- 2) dokonywanie okresowej oceny realizacji strategii oraz dokonywanie - w uzasadnionych przypadkach - jej aktualizacji/korekty celem dostosowania do uwarunkowań zewnętrznych.

Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego przez:

- 1) dywersyfikację źródeł przychodów,
- 2) ograniczenie koncentracji,
- 3) organiczny wzrost skali działania,
- 4) zapewnienie zgodności ze strategią Banku,
- 5) systematyczne monitorowanie osiągniętych wyników i stosowanie korekt w przypadku zagrożenia wykonania przewidywanych założeń.

Ryzyko utraty reputacji to ryzyko wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku, przez klientów, kontrahentów, udziałowców.

Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

Ryzyko czynników ESG – oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych, społecznych lub z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) na klientów/kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje. W ramach tego ryzyka Bank identyfikuje:

- ryzyko środowiskowe – ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych na klientów/kontrahentów Banku lub na inwestowane przez Bank aktywa, w tym czynników związanych z przejściem w kierunku osiągnięcia celów określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852;
- ryzyko społeczne – ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych na klientów/kontrahentów Banku lub na inwestowane przez Bank aktywa;
- ryzyko z zakresu ładu korporacyjnego – ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ładem korporacyjnym na klientów/kontrahentów Banku lub inwestowane przez Bank aktywa.

Celem zarządzania ryzykiem czynników ESG jest oferowanie i promowanie zrównoważonych społecznie i środowiskowo oraz etycznych produktów i usług dla klientów, podejmowanie działań prowadzących do minimalizowania negatywnego wpływu prowadzonej działalności na środowisko naturalne oraz dążenie do zapewnienia prostej i transparentnej komunikacji klientami i otoczeniem rynkowym.

Podstawowe działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem czynników ESG dotyczą oceny poziomu ryzyka lub jego wpływu na prowadzoną działalność Banku poprzez interakcję czynników ryzyka ESG na inne rodzaje ryzyka, w szczególności na ryzyko kredytowe, płynności, operacyjne i reputacji oraz na realizowany model biznesowy.

Podstawowym celem zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka jest zapewnienie osiągnięcia celów ekonomicznych zawartych w Strategii zarządzania ryzykiem, planach: strategicznym i finansowym. Raportowanie informacji dotyczącej pozostałych rodzajów ryzyka na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej prowadzone jest zgodnie z systemem informacji zarządczej obowiązującej w Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem - opartym o podział zadań realizowanych na trzech niezależnych poziomach - uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu

2. Zarząd
3. Nadzorujący Członkowie Zarządu
4. Komitet Kredytowy
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
6. Komórki zarządzające, monitorujące lub analizujące ryzyko na drugiej linii obrony
7. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne
8. Niezależny Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ BPS – trzecia linia obrony).

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy między innymi:

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem, a także procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność, w szczególności poprzez:
 - 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (tolerancja na ryzyko) oraz okresowe monitorowanie jego przestrzegania;
 - 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Strategii zarządzania ryzykiem oraz okresowe monitorowanie jej przestrzegania;
 - 3) monitorowanie skuteczności czynności wykonywanych przez członków Zarządu w zakresie systemu zarządzania ryzykiem;
 - 4) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności;
 - 5) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
2. Zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i uregulowań zewnętrznych.
3. Zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń.
4. Zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji.
5. Zatwierdza plan finansowy i plan strategicznego działania Banku.
6. Przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii.
7. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku

1. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie – zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą – systemu zarządzania ryzykiem, a także procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz systemu kontroli wewnętrznej, opracowuje i wdraża

- politykę wynagrodzeń oraz dokonuje przeglądów obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
2. Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem oraz zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem.
 3. Zarząd organizuje i wdraża funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez:
 - 1) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetyt/tolerancja na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza);
 - 2) regularne przeglądy i akceptowanie strategii i zasad zarządzania ryzykiem;
 - 3) opracowywanie i akceptowanie polityk i planów oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - 4) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - 5) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku;
 - 6) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki i komórki organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - 7) ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
 - 8) wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 - 9) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 10) przedkładanie okresowo Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank;
 - 11) współpracę z SSOZ;
 - 12) zarządzanie konfliktem interesów w drodze:
 - a) przestrzegania określonych w Banku zasad podejmowania decyzji przez osoby powiązane personalnie,
 - b) ustalania, czy istnieją odpowiednie rozwiązania organizacyjne oraz czy były przestrzegane procedury mające na celu ograniczenie ryzyka konfliktu;
 - 13) opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Nadzorujący Członkowie Zarządu

- 1) Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym.
- 2) Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio działalność komórek na drugiej linii obrony, m.in.: Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zespołu zarządzania ryzykami, Zespołu ds. analiz kredytowych, monitoringu i klasyfikacji, Stanowiska ds. bezpieczeństwa informacji, Stanowiska wiarygodności trudnych.

- 3) Wiceprezes ds. finansowo-księgowych na bieżąco zarządza obszarem planowania, sprawozdawczości oraz finansowym.
- 4) Prezes odpowiada za funkcjonowanie systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych.
- 5) Pozostali członkowie Zarządu odpowiadają za nadzór nad pozostałymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko w Banku działającymi na pierwszej linii obrony.

Komitet Kredytowy

- 1) Wydaje opinię o transakcji kredytowej w kwocie powyżej 1.000.000,00 PLN;
- 2) Wydaje opinię o transakcji kredytowej w każdej kwocie jeśli po zawarciu transakcji łączne zaangażowanie banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów będzie przekraczać kwotę 2.000.000,00 PLN;
- 3) Wydaje opinię dla zmiany warunków zawartej już transakcji kredytowej dla której pozostała do spłaty kwota przekracza 1.000.000,00 PLN oraz bez względu na pozostałą do spłaty kwotę jeśli łączne zaangażowanie banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekracza kwotę 2.000.000,00 PLN;
- 4) Opiniuje wnioski o restrukturyzację zadłużenia w kwocie powyżej 50.000,00 PLN;
- 5) Opiniuje zawarcie lub zmianę warunków transakcji kredytowej z zastosowaniem odstępstwa (innego niż odstępstwo cenowe) od obowiązujących w banku procedur bez względu na kwotę.

Zespół zarządzania ryzykami

1. Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka na jakie narażony jest Bank.
2. Przygotowuje rekomendacje dla Zarządu Banku dotyczące akceptowalnego poziomu ryzyka.
3. Odpowiada za opracowanie procedur wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem.
4. Odpowiada za pomiar, niezależną ocenę, cykliczne monitorowanie oraz raportowanie o poziomie ryzyka powstałego w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
5. Odpowiada za pomiar i ocenę adekwatności kapitałowej.
6. Stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka na drugim poziomie, w tym przyjętych w Banku limitów.
7. Sporządza okresowe sprawozdania z dokonanego pomiaru ryzyka i przedkłada je właściwym organom Banku.
8. Prowadzi bazę zdarzeń ryzyka operacyjnego.
9. Współpracuje z jednostkami i komórkami organizacyjnymi w celu pozyskania rzetelnych danych niezbędnych do prawidłowej realizacji zadań Zespołu.
10. Wnioskuje o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
11. Przekazuje informacje do SSOZ niezbędne do analiz i oceny ryzyka.

Zespół ds. analiz kredytowych, monitoringu i klasyfikacji

- 1) Współpracuje z Zespołem Zarządzania Ryzyk w zakresie projektowania polityki kredytowej Banku oraz ustalania limitów związanych z działalnością kredytową.
- 2) Weryfikuje dokumentację kredytową pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności.
- 3) Dokonuje weryfikacji dokumentacji kredytowej: ocena zdolności kredytowej i ocena proponowanych zabezpieczeń spłaty kredytu zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku.
- 4) Ocenia poprawność propozycji decyzji kredytowych.
- 5) Weryfikuje zgodność umów kredytowych z decyzjami kredytowymi.
- 6) Dokonuje okresowego przeglądu zabezpieczeń.
- 7) Dokonuje niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego.
- 8) Przygotowuje okresową ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów oraz prawnych zabezpieczeń w ramach monitoringu ekspozycji kredytowych, przygotowuje propozycję klasyfikacji oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych na ekspozycje kredytowe.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

- 1) Opracowuje procedury funkcjonowania komórki do spraw ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej określających cel, zakres i szczegółowe zasady działania.
- 2) Opiniuje projekty procedur wewnętrznych oraz zapewnia zgodność wewnętrzną obowiązujących procedur.
- 3) Identyfikuje, ocenia i kontroluje ryzyko braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, procedurami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
- 4) Monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka.
- 5) Opracowuje Matrycę funkcji kontroli Banku.
- 6) Stanowi element drugiego poziomu linii obrony.
- 7) Dokonuje weryfikacji lub testowania poszczególnych rodzajów ryzyka w ramach funkcji kontroli w zakresie:
 - 1) realizacji zasad polityki i procedur,
 - 2) skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem,
 - 3) przestrzegania mechanizmów kontroli dotyczących zarządzania ryzykiem.
- 8) Ocenia system raportowania wewnętrznego i zewnętrznego.
- 9) Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującej w Banku.
- 10) Okresowo przedkłada raporty Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w zakresie ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej.
- 11) Współpracuje z Audytem Wewnętrznym SSOZ i z zewnętrznymi organami kontroli.
- 12) Monitoruje i raportuje realizację zaleceń i rekomendacji wydanych po przeprowadzonych audytach i inspekcjach.

Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości

- 1) Wylicza regulacyjne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w ramach Filaru I,
- 2) Wylicza współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni,
- 3) Sporządza sprawozdawczość obowiązkową na potrzeby NBP, BFG, KNF, Banku Zrzeszającego i SSOZ,
- 4) Współpracuje z instytucjami zewnętrznymi w zakresie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej i informacji, w tym z Bankiem Zrzeszającym,

Stanowisko ds. bezpieczeństwa informacji

1. Pełni funkcję Administratora bezpieczeństwa systemu, w szczególności:
 - 1) dokonuje przeglądów i aktualizacji procedur wewnętrznych z obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 2) kontroluje bezpieczeństwo zasobów informatycznych i sieci,
 - 3) kontroluje dostęp do danych i zakresu uprawnień użytkowników w systemach informatycznych,
 - 4) sporządza raporty z naruszeń bezpieczeństwa informatycznego,
 - 5) wdraża właściwe mechanizmy bezpieczeństwa teleinformatycznego.
2. Pełni nadzór nad funkcjonowaniem mechanizmów uwierzytelniania użytkowników w systemach informatycznych.
3. Dokonuje przeglądów oraz testowania planów ciągłości działania i planów awaryjnych, we współpracy z merytorycznie odpowiedzialnymi komórkami organizacyjnymi.
4. Wdraża system zarządzania bezpieczeństwem informatycznym.
5. Określa zasady dostępu do pomieszczeń, w których są przetwarzane informacje, lub w których znajdują się kluczowe elementy systemu informatycznego.
6. Nadzoruje i ocenia poziom bezpieczeństwa systemów informatycznych Banku przy współpracy z administratorem systemu.
7. Nadzoruje oraz sporządza kopie zapasowe systemów informatycznych.
8. Sporządza informacje zarządcze zgodnie z procedurami wewnętrznymi Banku.
9. Rejestruje incydenty ryzyka operacyjnego oraz zgłasza incydenty ryzyka braku zgodności w zakresie odpowiedzialności merytorycznej.

Stanowisko wierzytelności trudnych

- 1) Inicjuje działania mające na celu odzyskiwanie należności kredytowych, zakwalifikowanych do grupy ryzyka wątpliwe i stracone.
- 2) Dokonuje oceny stopnia zabezpieczenia zwrotności obsługiwanych kredytów oraz zdolności płatniczej i kredytowej kredytobiorców zalegających ze spłatą odsetek i rat kapitałowych.
- 3) Prowadzi czynności przedwindykacyjne.
- 4) Opiniuje możliwości ustalania nowych warunków spłat ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii wątpliwych i straconych.

- 5) Wnioskuje w sprawie tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych odnośnie monitorowanych należności.
- 6) Monitoruje należności zaklasyfikowane do grup ryzyka wątpliwe i stracone.
- 7) Wnioskuje w sprawie zmian klasyfikacji monitorowanych należności.
- 8) Podejmuje czynności windykacyjne oraz współpracuje z organami egzekucyjnymi.
- 9) Współdziała z likwidatorem lub syndykiem masy upadłościowej w przypadku podmiotów, które podlegają likwidacji bądź zgłoszonych do upadłości.
- 10) Opracowuje informację zarządczą w zakresie windykacji i restrukturyzacji należności kredytowych.
- 11) Przygotowuje wnioski o wypowiedzenie umów kredytowych i kierowanie spraw do egzekucji.

Pozostałe komórki organizacyjne

- 1) Przestrzegają zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń.
- 2) Uczestniczą w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.
- 3) Jednostki biznesowe (komórki obsługi klienta), kształtują relacje z klientami Banku poprzez:
 - a) relacje uwzględniające szczególne zaufanie oraz wysokie wymagania co do rzetelności, solidności i wiarygodności oraz należytej staranności;
 - b) uczciwość, odpowiedzialność i profesjonalizm;
 - c) działanie zgodnie z zawartymi umowami, w granicach dobrze pojętego interesu Banku i z uwzględnieniem interesów klientów.

Niezależny Audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS

- 1) Dokonuje niezależnej kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
- 2) Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek ze Strategią Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Raportowanie w zakresie ryzyk występujących w Banku i dotyczące adekwatności kapitałowej odbywa się zgodnie z zasadami systemu informacji zarządczej.

System kontroli wewnętrznej

Bank posiada skuteczny, efektywny i adekwatny system kontroli wewnętrznej. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,

- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne.

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

- 1) **Poziom I** to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
- 2) **Poziom II** to co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na poziomie I oraz działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
- 3) **Poziom III** to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. Opis polityki wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagradzania, która wynika z:

- 1) Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Siedlcach (Uchwała Zarządu Banku Nr 69/Z/16 z dnia 28.07.2016 r.).
- 2) Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Siedlcach, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr IX/12/RN/23 w dniu 28 grudnia 2023 roku.

„Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” określa:

- a) zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach,
- b) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- c) wspiera realizację strategii działalności oraz ogranicza konflikt interesów.

Celem polityki wynagradzania jest takie kształtowanie procesu wynagradzania członków organów Banku, mających istotny wpływ na profil ryzyka, aby zapewnić ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem, kapitałem i płynnością. Stosowane w/w zasady Polityki wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Siedlcach podlega corocznie ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.

Do stanowisk istotnych, mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku - zalicza się:

1. Członków Rady Nadzorczej

2. Członków Zarządu.

Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie ryczałtowe za udział w posiedzeniu. Wynagrodzenie Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza i podzielone jest na część stałą oraz część zmienną. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% stałych składników wynagrodzenia w odniesieniu do każdej osoby.

Do stałych składników wynagrodzenia zalicza się: wynagrodzenie zasadnicze, dodatek za staż pracy, dodatek funkcyjny, nagrody, nagrody jubileuszowe, odprawa w związku z przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w formie uchwały podejmowanej łącznie dla wszystkich członków Zarządu. w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego: wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, łączny współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno - finansowego Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie.

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

- a) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia;
- b) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną;
- c) wyniki oceny w zakresie ryzyka ESG.

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

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach za lata 2022, 2023, 2024 na posiedzeniu w dniu 04.03.2025 r.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

W Banku Spółdzielczym w Siedlcach nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

V Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe

Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Banku dokonywana jest z uwzględnieniem postanowień art. 22aa ust. 11 Ustawy Prawo Bankowe, Rekomendacji M, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2021/06 z dnia 02.07.2021 r.), Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego roku oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Siedlcach. Bank dokonuje oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu w oparciu o „Politykę w zakresie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach” oraz „Politykę w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.

Kandydat na członka oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji. Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i reputacji. Komisja ds. odpowiedniości dokonuje oceny informacji dotyczących odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, przedkładając stosowne wnioski Zebraniu Przedstawicieli. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Zebranie Przedstawicieli w głosowaniu jawnym dokonuje oceny poszczególnych kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz jej oceny zbiorowej.

Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i zbiorowy, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu Banku i członka Rady Nadzorczej z osobna, natomiast ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu i Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu i członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia jego działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 05.06.2025 r. dokonała wtórnej oceny odpowiedniości poszczególnych Członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego. Z arkuszy ocen wynika, że wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Zarządu Banku spełnione, a przeprowadzona ocena poszczególnych członków Zarządu była pozytywna.

VI Zasady ładu korporacyjnego

Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. zgodnie z zasadą

proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie niniejszej Polityki.

Niniejsze „Zasady ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami, organizację, funkcjonowanie audytu wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank zamieścił na stronie internetowej oświadczenie o stosowaniu postanowień „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Siedlcach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza Banku co roku dokonuje oceny stosowania przyjętych zasad ładu korporacyjnego.

VII Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika biznesowego zgodnie z zasadami 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. Wymóg wg stanu na 31.12.2025 r. wynosił 2.408.231 zł.

Poziom ryzyka operacyjnego w 2025 r. uznano jako umiarkowany z uwagi na:

- ilość odnotowanych incydentów zatwierdzonych (46 szt.),
- oszacowaną stratę brutto (8.663 zł), która za 2025 r. stanowiła:
 - 0,06% wyniku finansowego netto za 2025 r.,
 - 0,01% funduszy własnych na 31.12.2025 r.,
 - 0,36% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- poniesione straty rzeczywiste z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 194 zł,
- wskaźnik strat brutto poniesionych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego wynoszący 10,25 zł na każdy 1 mln sumy bilansowej.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2025 w podziale na klasy zdarzeń i rodzaje zdarzeń przedstawia tabela poniżej:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	2025 rok	
		Ilość incydentów	Wielkość strat w PLN
Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
	3. Inne	0	0
Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	1	72
	2. Bezpieczeństwo systemów	0	0
	3. Inne	0	0
Zasady dotyczące	1. Stosunki pracownicze	0	0

zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
	4. Inne	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	6	1.224
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycji	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
	6. Inne	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
	2. Inne	0	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1. Systemy	9	4.425
	2. Bankomaty	0	0
	3. Inne	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6	986
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3. Napływ i dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	1	432
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	7. Usunięcie dokumentów księgowych	23	1.524
	8. Inne	0	0
Razem		46	8.663

W celu ograniczenia występowania ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące narzędzia redukcji ryzyka:

- 1) kontrola w ramach funkcji kontroli (weryfikacja, testowanie),
- 2) intensyfikacja działania Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (weryfikacja, testowanie pionowe),
- 3) aktualizacja procedur, limitów i innych mechanizmów kontroli ryzyka zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 4) zautomatyzowanie wykonywania czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- 5) przeprowadzanie szkoleń wewnętrznych dla pracowników pogłębiających wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne ryzyko lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub bezpieczeństwo, podejmowane są dodatkowe działania mitygujące, zależne od charakteru i skali ryzyka, w postaci:

- 1) modyfikacji dotychczasowych mechanizmów kontrolnych lub wprowadzenia nowych,
- 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 3) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 4) wdrożenia planu utrzymania ciągłości działania,

- 5) odpowiednich klauzul w zawieranych umowach z klientami Banku lub partnerami, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umów,
- 6) nasilenia działań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

VIII Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:

Rada Nadzorcza Banku:

- a) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
- b) zatwierdza Plan Strategiczny działania Banku, Plan finansowy, Strategię zarządzania ryzykiem w Banku oraz Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- c) nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- d) określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- e) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
- f) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
 - wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.

Komitet audytu:

- a) monitoruje skuteczność systemów zarządzania ryzykiem i systemów kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku, który odpowiada za:

- a) zorganizowanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, a także sprawowanie nadzoru na efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem na

- pierwszym i drugim poziomie,
- b) aktualizację polityki, strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- c) realizację Planu Strategicznego działania i Planu finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka płynności i finansowania na poziomie nieprzekraczającym poziomu zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą,
- d) wprowadzenie podziału realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności i finansowania od działalności operacyjnej,
- e) dostosowanie stopnia zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do skali i charakteru prowadzonej działalności,
- f) ustanowienie limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania oraz akceptowanie ich zmiany,
- g) przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- h) stworzenie odpowiedniego systemu raportowania,
- i) ocenę mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia,
- j) przekazywanie Radzie Nadzorczej Banku okresowej informacji o poziomie ryzyka płynności i finansowania,
- k) dokonanie co najmniej raz w roku oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian i poinformowanie rady nadzorczej o jej wynikach,
- l) współpracę z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

Główny Księgowy, który odpowiedzialny jest za:

- a) utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku,
- b) monitorowanie płynności walutowej, zarządzanie środkami w walutach obcych oraz zabezpieczanie środków na rachunkach nostro w Banku BPS,
- c) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku oraz lokowanie nadwyżki środków,
- d) monitorowanie, analizowanie poziomu ryzyka płynności śróddziennej i zarządzanie tym ryzykiem,
- e) obliczanie i utrzymywanie poziomu zewnętrznych limitów płynności,
- f) raportowanie do Zarządu Banku, Zespołu Zarządzania Ryzykami i Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej o poziomie ryzyka płynności śróddziennej i bieżącej oraz kształtowaniu się zewnętrznych limitów płynności,
- g) optymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji,
- h) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,

- i) analizę wpływu obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
- j) realizację działań awaryjnych.

Zespół Zarządzania Ryzykami:

- a) współuczestniczy w opracowaniu Planu Strategicznego działania i Planu finansowego Banku,
- b) aktualizuje politykę i zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- c) identyfikuje zagrożenia mające wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania na drugim poziomie,
- d) opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania i przedkłada je Zarządowi do zatwierdzenia,
- e) opracowuje i weryfikuje plany awaryjne,
- f) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- g) przekazuje wybrane informacje do Systemu Ochrony niezbędne do analizy i oceny ryzyka płynności i finansowania.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej:

- a) opracowuje procedury funkcjonowania komórki do spraw ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej określających cel, zakres i szczegółowe zasady działania;
- b) opiniuje projekty regulacji wewnętrznych oraz zapewnia zgodność wewnętrzną obowiązujących regulacji;
- c) identyfikuje, ocenia i kontroluje ryzyko braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- d) monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka;
- e) opracowuje matrycę funkcji kontroli Banku;
- f) stanowi element drugiego poziomu linii obrony,
- g) dokonuje weryfikacji lub testowania poszczególnych rodzajów ryzyka w ramach funkcji kontroli w zakresie; realizacji zasad polityki i procedur, skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem, przestrzegania mechanizmów kontroli dotyczących zarządzania ryzykiem;
- h) ocenia system raportowania wewnętrznego i zewnętrznego;
- i) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującej w Banku;
- j) okresowo przedkłada raporty Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w zakresie ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej;
- k) współpracuje z Audytem wewnętrznym Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia i z zewnętrznymi organami kontroli;
- l) monitoruje i raportuje realizację zaleceń i rekomendacji wydanych po przeprowadzonych audytach i inspekcjach.

Pracownicy komórek/jednostek organizacyjnych zobowiązani są do:

- a) realizacji Planu strategicznego działania i Planu finansowego Banku, w szczególności w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- b) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- c) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- d) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Audyt wewnętrzny sprawowany przez Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS:

- a) dokonuje niezależnej kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora budżetowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów i jej wzrost, współmierny do wzrostu portfela kredytowego. Bank nie zamierza zmieniać profilu swojej działalności i nie będzie zmieniał grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertę produktową. Przy czym Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane:

Funkcje skarbowe w Banku są w pełni scentralizowane i wykonywane są na poziomie Centrali Banku. Oddziały Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku w ramach Umowy Zrzeszenia Bank Zrzeszający BPS S.A. prowadzi rachunki bankowe, za pomocą których przeprowadzane są rozliczenia pieniężne i utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, przyjmuje nadwyżki środków w postaci lokat, pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu bonów pieniężnych NBP, pośredniczy w dokonywaniu operacji dewizowych.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2025 r. przedstawiono w tabeli poniżej:

Pozycja	Wartość w tys. zł
Gotówka	9.212
Rachunki bieżące	3.280
Lokaty w Banku Zrzeszającym	166.000
Papiery wartościowe	370.925
Depozyt obowiązkowy	39.423

6. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka obowiązujące w działalności Banku

Lp.	Norma płynności	Wykonanie na 31.12.2025	Limit zewnętrzny	Nadwyżka
1	LCR	283%*	100%	183 pp.
2	NSFR	209%	100%	109 pp.

* bez depozytu obowiązkowego w aktywach płynnych

7. Kształtowanie się urealnionej luki płynności do 1 roku z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności wg stanu na 31.12.2025 r. [w tys. zł]

Lp.	Przedział płynności	Luka	Luka skumulowana	Luka (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	50.146	426.065	49.266	414.882
2	Przedział do 3 miesięcy	9.252	435.317	8.372	423.254
3	Przedział do 6 miesięcy	4.031	439.348	-12.046	411.208
4	Przedział do 12 miesięcy	89.373	528.721	75.770	486.978

8. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia

Bank funkcjonując w ramach Zrzeszenia BPS ma możliwość skorzystania między innymi z limitu dopuszczalnego debetu oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku. W przypadku sezonowego zachwiania płynności – Bank ma możliwość pozyskania dodatkowych środków z banku zrzeszającego oraz uzyskania pomocy finansowej z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje

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

- utrata reputacji na skutek pojawienia się niekorzystnych informacji,

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku.

10. Dywersyfikacja źródeł finansowania banku

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- ograniczanie depozytów dużych,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

11. Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- systematyczne przeprowadzanie audytu wewnętrznego ryzyka płynności,

Systematyczne przeprowadzanie kontroli funkcjonalnej w zakresie ryzyka płynności.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych

Aktywa płynne CRR (zabezpieczenie przed utratą płynności) – aktywa zdefiniowane w Rozporządzeniu CRR i Rozporządzeniu Komisji (UE), których łączna wartość pokrywa wpływy płynności pomniejszone o wpływy płynności w warunkach skrajnych; stanowią one aktywa płynne poziomu 1 oraz poziomu 2A i 2B wyznaczone zgodnie metodyką obliczania wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnik LCR).

Analiza scenariuszowa - polega na założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację banku.

Analiza wrażliwości - polega na założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację banku.

Baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych, sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz podmiotów finansowych z wyłączeniem banków.

Bufor płynnościowy – aktywa płynne;

Depozyty stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie.

Depozyty niestabilne (zmienne) - stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności.

Duży depozyt – jeden depozyt terminowy, którego wartość jest wyższa niż 1,0% depozytów terminowych ogółem.

Dzień sprawozdawczy – dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności, przy czym dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy.

Efekt drugiej rundy - efekty wynikające z pogorszenia warunków ekonomicznych w sferze realnej gospodarki, które z pewnym opóźnieniem, w sposób pośredni, negatywnie oddziałują na bilansie banków, powodując pogorszenie kondycji finansowej całego sektora bankowego, m. in. poprzez obniżenie jakości aktywów, wzrost należności zagrożonych, obniżenie rentowności czy zwiększenie ryzyka niewypłacalności banku.

FTP (*fund transfer pricing*) - mechanizm ustalania cen transferowych stosowany dla wszystkich istotnych rodzajów działalności oraz pozycji bilansowych i pozabilansowych do wewnętrznej wyceny płynności, pomiaru efektywności czy wyceny w ramach procesu analizy ryzyka i rentowności potencjalnych nowych produktów lub usług.

Horyzont przeżycia – horyzont – przedział czasowy składający się z:

- a) części podstawowej do jednego tygodnia;
- b) części uzupełniającej do jednego miesiąca.

Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności.

Luka płynności (kontraktowa) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej.

Luka płynności (urealniona) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych przez Bank uwzględnia założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów.

Nadwyżka płynności - nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej.

Zewnętrzne limity płynności – wskaźniki (normy) płynności, których zasady wyliczania i obowiązujące poziomy minimalne określają Rozporządzenie CRR oraz Rozporządzenie Komisji (UE);

Pierwotny termin wymagalności - termin wymagalności liczony od pierwotnej daty przyjęcia środków do pierwszego terminu, w którym zgodnie z umową depozytu deponent może podjąć środki; w przypadku, gdy środki można podjąć od określonego terminu, wymagalność depozytu ustalona jest na podstawie wymaganego okresu, który musi upłynąć, aby deponent mógł podjąć dany depozyt bez ponoszenia sankcji z tego tytułu; jeśli deponentowi przysługuje prawo wycofania depozytu w różnych terminach lub w różnych okresach, należy wykazać termin wymagalności zgodnie z pierwszą możliwą datą podjęcia środków.

Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w innych dających się przewidzieć warunkach, bez konieczności poniesienia straty.

Płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;

Płynność bieżąca – zdolność do wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

Płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.

Płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy.

Płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Podmioty regulowane - zgodnie z ustawą o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego, zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne.

Rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko płynności śróddziennej - zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Test odwrócony – polega na przyjęciu założenia wystąpienia negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności oraz określeniu scenariuszy w ramach analizy scenariuszowej, które mogłyby do takiej sytuacji doprowadzić.

Rozporządzenie CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późniejszymi zmianami.

Rozporządzenie Komisji (UE) – Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające Rozporządzenie CRR w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych;

Termin płatności (zapadalności/wymagalności) - termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy.

Transakcje zawierane na rynku hurtowym:

- a) transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi,
- b) operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunkach własnych w imieniu klienta.

Poza ujawnionymi wskaźnikami w Banku stosowana jest jeszcze ocena obejmująca następujące wskaźniki:

- 1) Wskaźnik płynności aktywów (stosowany do oceny punktowej w Systemie Ochrony) [%]
- 2) Wskaźnik płynności do 7 dni
- 3) Wskaźnik płynności do 1 miesiąca
- 4) Wskaźnik płynności do 3 miesięcy
- 5) wskaźnik płynności do 6 miesięcy

- 6) Wskaźnik płynności do 1 roku
- 7) Wskaźnik płynności do 2 lat
- 8) Wskaźnik płynności do 5 lat
- 9) Wskaźnik płynności do 10 lat
- 10) Wskaźnik płynności do 20 lat
- 11) Wskaźnik płynności powyżej 20 lat
- 11) Aktywa płynne (bufor płynności) / Aktywa bilansowe [%]
- 12) Aktywa płynne (bufor płynności) / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]
- 13) Aktywa płynne (bufor płynności) / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]
- 14) Kredyty wg wartości bilansowej / Aktywa bilansowe [%]
- 15) Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa bilansowe [%]
- 16) Depozyty stabilne / Aktywa bilansowe [%]
- 17) Depozyty niestabilne / Aktywa bilansowe [%]
- 18) Udział depozytów największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]
- 19) Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa bilansowe [%]
- 20) Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa bilansowe [%]
- 21) Wskaźnik osadu ogółem [%]
- 22) Depozyty od banków / Aktywa bilansowe [%]
- 23) Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]
- 24) Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]
- 25) Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]
- 26) Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]
- 27) Aktywa trwałe wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]
- 28) Depozyty stabilne (20% ich wartości) + Fundusze własne ponad wartość aktywów trwałych wg wartości bilansowej / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]
- 29) Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]
- 30) Lokaty terminowe złożone w BPS S.A. / Aktywa bilansowe [%]
- 31) Limit na środki pieniężne w kasach.

13. Wykorzystanie testów warunków skrajnych

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów w procesie szacowania kapitału wewnętrznego i planowania strategicznego działania banku.

14. Opis scenariuszy testów warunków skrajnych

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku oraz profilu ryzyka i obejmuje:

- 1) test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miary nadzorczej LCR wynikającej z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych,
- 2) test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR,
- 3) odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank limitów wskaźnika LCR i wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR,
- 4) test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%,
- 5) test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków,
- 6) scenariuszowe testy warunków skrajnych:
 - test polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego,
 - test polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego,
 - test polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych.
- 7) test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

15. Uwzględnianie wyników testów warunków skrajnych w planie awaryjnym płynności

Wyniki testów warunków skrajnych brane są pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji apetytu na ryzyko poprzez kształtowanie się odpowiednich limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku. Rezultaty wyników testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

16. Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd. Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,

- główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- zewnętrzne limity płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

W Bankach obowiązują zarówno normy płynności krótkoterminowej, jak i długoterminowej. Wymogi nadzorcze obowiązujące na dzień 31.12.2025 r. wobec LCR, jak i NSFR wynoszą 100%. Bank spełniał obie te normy.

17. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Główny Księgowy oraz Zespół Zarządzania Ryzykami. Główny Księgowy Banku przekazuje Członkowi Zarządu bezpośrednio nadzorującemu zarządzanie płynnością oraz Zarządowi Banku:

- a) codziennie – zestawienie przepływów środków pieniężnych, zagospodarowania wolnych środków oraz kalkulację zewnętrznych miar płynności,
- b) miesięcznie – raport zarządzania płynnością bieżącą oraz zestawienie zawierające informacje wg stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca dotyczące:
 - stanu lokat terminowych złożonych w BPS SA,
 - stanu papierów wartościowych,
 - stanu środków pieniężnych w kasach,
 - stanu rachunku bieżącego,
 - obciążeń wysłanych i uznań otrzymanych systemami rozliczeniowymi,
 - kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego.

Zespół Zarządzania Ryzykami – w okresach miesięcznych – przekazuje Zarządowi Banku oraz w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej raport z ryzyka płynności zawierający między innymi:

- źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków (wg pierwotnych terminów realizacji) oraz aktywa płynne,
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę dużych depozytów, największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
- analizę wewnętrznych cen transferowych (FTP),
- testy warunków skrajnych.

W okresach rocznych Zarząd przedkłada Radzie Nadzorczej sprawozdanie o wynikach dokonanej oceny realizacji przyjętej polityki.

IX Informacje określone w rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego

1. *Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu*

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. łącznie odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej.

Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w tym okresie przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja	Liczba obecności w posiedzeniach Rady Nadzorczej
Waldemar Nasiłowski	Przewodniczy Rady Nadzorczej	8 posiedzeń
Janina Radzikowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	8 posiedzeń
Andrzej Michalak	Sekretarz Rady Nadzorczej	8 posiedzeń
Maciej Ciekot	Członek Rady Nadzorczej	8 posiedzeń
Władysława Drzazga	Członek Rady Nadzorczej	8 posiedzeń
Teresa Gasek	Członek Rady Nadzorczej	8 posiedzeń
Janusz Lech	Członek Rady Nadzorczej	8 posiedzeń
Bogdan Rudaś	Członek Rady Nadzorczej	8 posiedzeń
Zdzisław Rutkowski	Członek Rady Nadzorczej	8 posiedzeń

2. *Sposób zarządzania istotnymi konfliktami interesów*

W Banku została przyjęta przez Zarząd Banku, a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Siedlcach. Polityka określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Przez konflikt interesów należy rozumieć zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanymi z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku. W celu uniknięcia konfliktów interesów pracownicy zobowiązani są do zapoznania się z Polityką oraz złożenia stosownego oświadczenia co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów. Oświadczenia są weryfikowane przez stosowne komórki oraz monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Pracownicy zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje lub stanowisk kierowniczych, ma na celu unikanie nieprawidłowości w procesie decyzyjnym. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników. Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktem interesów oraz podjętych środków zaradczych. Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

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

Rada nadzorcza ustaliła w Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie max 450%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

X Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Siedlcach:

- 1) potwierdza, że Bank ujawnia informacje wymagane przepisami części ósmej 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
- 2) oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii zarządzania ryzykiem Banku.

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 27.04.2026 r.

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Sławomir Marciszewski	Prezes Zarządu
Hanna Dobosz	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Kosieradzki	Wiceprezes Zarządu
Robert Ceregra	Członek Zarządu

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 15.05.2026 r.

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Waldemar Nasiłowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Michalak	Sekretarz Rady Nadzorczej