Informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie

Stan na 31 grudnia 2025 r.

MIKOŁOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W MIKOŁOWIE

SPIS TREŚCI

I. Wprowadzenie ... **5**
II. Najważniejsze wskaźniki (EU KM1) ... **7**
III. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (EU OV1) ... **9**
IV. Informacje ICAAP (EU OVC) ... **10**
4.1. Skrótowy opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań (art. 438 lit. a CRR) ... **10**
V. Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (EU OVA) ... **13**
5.1. Informacje ogólne ... **13**
5.2. System zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. a) CRR ... **14**
Ryzyko kredytowe ... 17
Ryzyko rezydualne ... 21
Ryzyko koncentracji zaangażowań ... 23
Ryzyko operacyjne ... 25
Ryzyko płynności ... 29
Roczny przegląd procesu adekwatności zasobów płynności (ILAAP) ... 34
Ryzyko rynkowe ... 34
Ryzyko stopy procentowej ... 36
Ryzyko walutowe ... 37
Ryzyko wyceny instrumentów finansowych ... 38
Ryzyko kapitałowe ... 39
Roczny przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego ... 40
Ryzyko biznesowe ... 40
Ryzyko braku zgodności ... 41
Ryzyko modeli ... 42
Ryzyko strategiczne ... 42
Ryzyko utraty reputacji ... 43
Ryzyko cyklu gospodarczego ... 44
Ryzyko ESG ... 45
Ryzyko geopolityczne ... 46
Cele systemu kontroli wewnętrznej ... 47
Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz pozostałe informacje z obszaru kontroli wewnętrznej ... 47
5.3. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR ... **53**
5.4. Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający art. 435 ust. 1 lit. f) CRR ... **54**
VI. Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (EU OVB) ... **54**
6.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego art. 435 ust. 2 lit. a) CRR ... **54**
6.2. Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej art. 435 ust. 2 lit. b) CRR ... **54**
6.3. Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego art. 435 ust. 2 lit. c) CRR ... **56**
VII. Struktura regulacyjnych funduszy własnych (EU CC1) ... **56**
VIII. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (EU CC2) 61
IX. Zarzadzanie ryzykiem płynności (EU LIQA) ... **64**
9.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem płynności art. 435 ust. 1 lit. a CRR ... **64**
9.2. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR ... **64**
9.3. Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający art. 435 ust. 1 lit. f) CRR ... **64**
Wymogi informacyjne określone w Rekomendacji P ... **64**
9.4. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania. Pozyskiwanie i dywersyfikacja źródeł finansowania, techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności ... **64**
9.5. Testy warunków skrajnych ... **65**
9.6. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności oraz ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia ... **65**
9.7. Stopień scentralizowania procesu zarządzania ryzykiem płynności ... **66**
X. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego (EU CRA) ... **66**

10.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem kredytowym art. 435 ust. 1 lit. a CRR ... 66
10.2. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR ... 66
10.3. Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający art. 435 ust. 1 lit. f) CRR ... 66
XI. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (EU MRA) ... 67
11.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem rynkowym art. 435 ust. 1 lit. a CRR ... 67
11.2. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR ... 67
11.3. Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka art. 435 ust. 1 lit. f) CRR 67
XII. Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (EU ORA) ... 67
12.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym art. 435 ust. 1 lit. a CRR ... 67
XIII. Polityka wynagrodzeń (EU REMA) ... 68
13.1. Polityka wynagrodzeń ... 68
Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji (komitetu) ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron ... 68
Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami ... 69
Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień ... 71
Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 ... 72
Informacje na temat kryteriów dotyczących osiąganych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia ... 72
13.2. Komitet do spraw wynagrodzeń ... 75
13.3. Informacja o odstępstwach zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k) ... 75
XIV. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (EU CR1) ... 76
XV. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (EU CQ1) ... 77
XVI. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (EU CQ3) ... 78
XVII. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (EU CQ7) ... 79
XVIII. Najważniejsze wskaźniki MREL (EU KM2) ... 79
XIX. Elementy składowe MREL (EU TLAC1) ... 80
XX. Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EU TLAC3b) 82
XXI. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. ... 83
XXII. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe ... 83
22.1. Zasady, procedury oraz regulacje dotyczące spełniania wymogów przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Informacje ogólne. ... 83
22.2. Polityka rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej ... 83
22.3. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane ... 85
XXIII. Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie ... 86
Załącznik 1. do oświadczenia Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie na temat ryzyk ... 87
Ryzyko kapitałowe ... 87
Ryzyko kredytowe ... 88
Ryzyko koncentracji zaangażowań ... 88
Ryzyko operacyjne ... 88
Ryzyko płynności ... 90
Ryzyko rynkowe ... 90
Ryzyko stopy procentowej ... 90
Ryzyko walutowe ... 91
Ryzyko modeli ... 91
Ryzyko braku zgodności ... 91
Ryzyko strategiczne ... 92
Ryzyko reputacji ... 92

Ryzyko cyklu gospodarczego 92
Ryzyko biznesowe 92
Ryzyko spreadu kredytowego 92
Pozostałe ryzyka 92

I. Wprowadzenie

Celem dokumentu jest przekazanie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, które podlegają obowiązkowi ujawnienia.
Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie, zwany dalej, Bankiem jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy zrzeszenia. Zgodnie z § 3 pkt 2 Statutu Bank działa na terenie całego kraju. Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, pod numerem KRS 0000099638. Kod LEI Banku: 259400E7RHNQ27TY3323.
Bank zawarł 31 grudnia 2015 r. umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika tego Systemu.
Raport „Informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie" (dalej: Raport), został przygotowany i sporządzony zgodnie z art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej: ustawa Prawo bankowe), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej: Dyrektywą), Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych (dalej: Rozporządzenie CRR/ CRR) wraz z późniejszymi zmianami, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR. Raport uwzględnia również postanowienia Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, które dla banków stanowią źródła norm ostrożnościowych.
Informacje w niniejszym dokumencie publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, a także Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637, Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10) i innych obowiązujących przepisów.

Raport sporządzono według wymagań regulacyjnych wskazanych powyżej. Zakres Raportu uwzględnia fakt, że Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie (dalej: Bank), pismem z dnia 05 sierpnia 2024 r. Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za „małą i niezłożoną instytucję" w rozumieniu przepisów CRR. Oprócz tego, że Bank został uznany za małą i niezłożoną instytucję, jest również „instytucją nienotowaną", w myśl przepisów Rozporządzenia CRR.
Raport został sporządzony według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. zgodnie z przepisami, o których mowa powyżej, obowiązującymi na dzień publikacji Raportu.
Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawnienia których by odstąpił.
Dane liczbowe zawarte w tym dokumencie podane zostały w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych, bez miejsc po przecinku, natomiast dane w formie odsetka z dokładnością do czterech miejsc po przecinku (tabele).
Według stanu na 31.12.2025 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych i współzależnych.
W 2025 roku Bank prowadził działalność operacyjną w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala Banku w Mikołowie, ul. Krakowska 29
- Filia nr 1 w Mikołowie, ul. Młyńska 11
- Filia nr 2 w Wodzisławiu Śląskim, ul. Dr L. Mendego 26

- Filia nr 3 w Rydułtowach, ul. Ofiar Terroru 27
- Filia nr 4 w Radlinie, ul. Rymera 15
- Filia nr 5 w Wilchwach, ul. Osiedle 1 Maja 27
- Filia nr 6 w Rybniku, ul. Rynek 10
- Filia nr 7 w Lyskach, ul. Rybnicka 2
- Filia nr 8 w Kornowacu, ul. Raciborska 48
- Filia nr 9 w Sośnicowicach, ul. Gliwicka 30
- Filia nr 10 w Pilchowicach, ul. Rynek 10
- Filia nr 11 w Czerwionce – Leszczynach, ul. Parkowa 9

II. Najważniejsze wskaźniki (EU KM1)

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a) -g) i art. 438 lit. b) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c
		31.12.2025	T-2*	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	141 575	-	114 554
2	Kapitał Tier 1	141 575	-	114 554
3	Łączny kapitał	143 269	-	116 248
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	493 695	-	448 242
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	28,6766%	-	25,5563%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	28,6766%	-	25,5563%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,0196%	-	25,9342%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	-	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	-	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000%	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000%	-	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000%	-	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,5196%	-	15,0563%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	2 359 885	-	1 935 835
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,9992%	-	5,9176%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-

EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	-	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	-	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	1 494 204	-	1 301 595
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	848 702	-	731 614
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	114 045	-	89 265
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	734 658	-	642 349
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	203,3877%	-	202,6305%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 527 500	-	1 321 553
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	786 300	-	660 250
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	194,2643%	-	200,1595%

Na dzień 31.12.2025 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Posiadane fundusze własne na poziomie 143.269 tys. zł były wyższe niż w roku poprzednim o 27.021 tys. zł. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 493.695 tys. zł i w porównaniu z zeszłym rokiem, tj. 2024 r. wzrosła 45.454 tys. zł, w wyniku wzrostu ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego oraz wzrostu ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. To zaś przełożyło się na wzrost wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego r/r o 3.588 tys. zł oraz z tytułu ryzyka operacyjnego r/r o 48 tys. zł. W zakresie wymogu z tytułu ryzyka kredytowego, Bank utrzymuje niski profil ryzyka. Jakość portfela kredytowego ulega ciągłej poprawie, a posiadane w portfelu aktywów dłużne instrumenty finansowe, w tym Skarbu Państwa, gwarantowane przez Skarb Państwa, jednostek samorządu terytorialnego i instrumenty korporacyjne w zdecydowanej większości posiadają niskie wagi ryzyka tj. 0% i 20%.
Łączny współczynnik kapitałowy Banku (współczynnik wypłacalności) na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 29,02% przy minimalnym wymaganym poziomie 11,50%. Oznacza to, że występowała istotna nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Poziom współczynnika wypłacalności znajduje się na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy, zrównoważony rozwój Banku.
Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 6,0%, co oznacza, że Bank z dwukrotną „nadwyżką" spełniał minimalny regulacyjny poziom wynoszący 3%.
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) ukształtował się na poziomie 203,39% a wskaźnik stabilnego finansowania na poziomie 194,26%, co świadczy o spełnieniu wymaganych buforów płynności przez Bank, niezależnie od faktu, że Bank, jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jako grupy płynnościowej, obowiązuje skonsolidowana wartość wskaźnika LCR i NSFR.

III. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (EU OV1)

Wzór EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	B	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	**Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**	**399 343**	**354 487**	31 948
2	W tym metoda standardowa	399 343	354 487	31 948
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	94 352	93 755	7 548
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	94 352	93 755	7 548
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 442	6 115	195

25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	**Ogółem**	**493 695**	**448 242**	**39 496**

Wartość łącznej ekspozycji na ryzyko wzrosła r/r o 45.453 tys. zł. Wzrost łącznej ekspozycji na ryzyko wynikał ze wzrostu ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego oraz wzrostu ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego wzrosły r/r o 44.856 tys. zł, natomiast ekspozycja na ryzyko operacyjne wzrosła r/r o 597 tys. zł. Na wzrost ekspozycji kredytowych miało wpływ zwiększenie obliga kredytowego głównie o niższej wadze ryzyka (JST) oraz wyższej ekspozycji z tytułu instrumentów dłużnych najwyższej klasy jakości kredytowej, natomiast na wzrost ekspozycji na ryzyko operacyjne największy wpływ miał wypracowany wynik odsetkowy.

IV. Informacje ICAAP (EU OVC)

4.1. Skrótowy opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań (art. 438 lit. a CRR)

Zgodnie z art. 73 Dyrektywy, Bank posiada strategię i procedury służące do oceny i stałego utrzymywania kwoty, rodzaju i struktury kapitału wewnętrznego, który jest uważany za odpowiedni do zabezpieczenia rodzaju i skali ryzyka, na które Bank jest lub może być narażony. Przedmiotowe strategie i procedury są poddawane przeglądom wewnętrznym, których zadaniem jest zapewnienie utrzymania kompleksowości tych strategii i procedur oraz ich proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku. Celem procesu szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) stosowanego w Banku jest ustalenie wymaganej wielkości funduszy własnych przy stwierdzonym poziomie ryzyka. ICAAP realizuje ten cel poprzez:

1) identyfikację ryzyka,
2) klasyfikację ryzyka pod kątem istotności,
3) wycenę ryzyka,
4) ocenę adekwatności kapitałowej,
5) działania zarządcze.

ICAAP jest poddawany cyklicznym przeglądom, monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych i audytowi w celu zapewnienia prawidłowości oraz dostosowania do zmieniających się warunków funkcjonowania i poziomu ryzyka Banku.

Ryzyka identyfikowane w Banku zostały podzielone na ryzyka trwale istotne do których zaliczono: kredytowe, koncentracji, operacyjne, płynności, stopy procentowej w portfelu bankowym stanowiące element zarządzania ryzykiem rynkowym, następnie ryzyka istotne w stopniu umiarkowanym, w tym: braku zgodności, strategiczne, reputacji, modeli, ryzyko spreadu kredytowego oraz ESG, dalej ryzyka kwartalnie monitorowane pod względem istotności na podstawie kryteriów przyjętych w Banku, do których zaliczono: kapitałowe, wyniku finansowego, cyklu gospodarczego, rezydualne, walutowe, dźwigni finansowej, geopolityczne oraz pozostałe ryzyka, których identyfikacja i ocena jest dokonywana w okresach rocznych.

Wycena ryzyka, czyli szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w następujących etapach:

i. Wyliczenie regulacyjnych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych w CRR (tzw. filar I),

ii. wyliczenie dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych na pokrycie istotnych ryzyk, jeżeli nie są one w pełni pokryte wymogiem regulacyjnym (tzw. filar II).

W zakresie regulacyjnych wymogów kapitałowych Bank stosuje CRR w następujący sposób:

i. Wymóg regulacyjny na pokrycie ryzyka kredytowego obliczono stosując metodę standardową opisaną w Części III, Tytuł II, Rozdział 2,
ii. techniki ograniczania ryzyka kredytowego stosuje się zgodnie z Częścią III, Tytuł II, Rozdział 4,
iii. ryzyko operacyjne obliczono metodą wskaźnika bazowego uregulowaną w art. 315 i 316,
iv. ryzyko walutowe traktuje się zgodnie z art. 351.

W zakresie pozostałych ryzyk określonych w art. 92 ust. 3 CRR wymogi w zakresie funduszy własnych w 2025 r. nie miały zastosowania do Banku.

Do obliczania dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka stosuje się metodę ustaloną indywidualnie dla każdego ryzyka:

Ryzyko kredytowe – oceniane jest przez SOZ BPS w ramach oceny punktowej dla obszaru „jakość aktywów", której wyniki są podstawą określenia wartości wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe ustala się jako iloczyn funduszy własnych i parametru uzależnionego od oceny obszaru maksymalnie 2%.

Ryzyko operacyjne – wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi różnicę pomiędzy sumą strat operacyjnych oraz sumą strat oszacowaną w ramach testów warunków skrajnych (TWS), a kwotą wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ryzyko koncentracji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów oraz podmiotów bankowych lub instytucji kredytowych – uznaje się, że zasady stosowane do obliczania w ramach Filaru I wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów oraz podmiotów bankowych lub instytucji kredytowych są wystarczające do ustalenia kapitału wewnętrznego z tych tytułów.

Ryzyko znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym – uznaje się, że zasady stosowane do obliczania w ramach Filaru I wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka znacznych pakietów akcji są wystarczające do ustalenia kapitału wewnętrznego z tego tytułu (aktualnie Banku nie dotyczy ze względu na brak znaczących pakietów akcji poza sektorem finansowym).

Ryzyka koncentracji sektorowej, terytorialnej, instrumentów finansowych, zabezpieczeń –kapitał wewnętrzny Banku stanowi suma przekroczeń limitów koncentracji przemnożona przez średnią wagę ryzyka ekspozycji występujących w Banku oraz parametru 8%.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej ustala się zgodnie z wytycznymi SOZ w tym zakresie jako iloczyn wskaźnika korygującego i wartości bezwzględnej najmniejszej ze zmian: wartości ekonomicznej kapitału dla scenariusza równoległego wzrostu i spadku stóp procentowych oraz zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego dla scenariusza wzrostu i spadku stóp procentowych.

Ryzyko płynności – kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka płynności stanowi większa z wartości:

1) iloczyn ustalonego niedoboru płynności w sytuacji szokowej oraz różnicy kosztu pozyskania nowych źródeł finansowania w przypadku realizacji scenariusza szokowego i średniego ważonego oprocentowania bazy depozytowej na datę przeprowadzania obliczeń. Koszt pozyskania nowych źródeł finansowania ustalany jest na podstawie obowiązującej na dzień badania stawki WIBOR 3M powiększonej o 1 pp., odzwierciedlającej w sposób ostrożnościowy pogorszenie sytuacji Banku i cenę za pozyskanie finansowania w warunkach skrajnych,
2) iloczyn funduszy własnych i parametru wynikającego z oceny punktowej za obszar „Płynność", maksymalnie 2% funduszy własnych.

Ryzyko strategiczne – przy ustalaniu kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka strategicznego

badane jest spełnienie dowolnego z poniższych warunków:

1) wartość depozytów klientów sektora finansowego, JST oraz depozytów Uczestników SOZ BPS obniży się w skali roku o 15%;
2) wartość depozytów klientów będzie niższa o 10% od wartości przyjętej w Strategii Banku lub planie finansowym;
3) udział kredytów w aktywach jest niższy o 5% od wartości przyjętej w Strategii Banku lub planie finansowym;
4) przyrost wartości kredytów w skali roku jest wyższy niż 15% (z wyłączeniem kredytów wynikających z przyłączenia innego banku w okresie roku od daty połączenia).

Kapitał wewnętrzny ustala się jako iloczyn funduszy własnych i parametru K ustalonego dla każdego wskaźnika.

Ryzyko utraty reputacji – kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka utraty reputacji ustala się metodą ekspercką, z uwzględnieniem oczekiwanych skutków ryzyka, jednak w kwocie nie mniejszej niż 0,5% funduszy własnych Banku. W przypadku uznania ryzyka reputacji za istotne kapitał wewnętrzny wynosi 1% funduszy własnych.

Ryzyko braku zgodności – kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka braku zgodności ustala się na poziomie 1% funduszy własnych Banku.

Ryzyko modeli – kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka modeli ustala się na poziomie 10% kapitału wewnętrznego utworzonego w filarze II (bez ryzyka modeli), jeżeli istotność ryzyka określono jako „umiarkowaną" i dodatkowo 2% funduszy własnych, jeżeli istotność ryzyka określono jako „wysoką".

Ryzyko wyniku finansowego – oceniane jest przez SOZ BPS w ramach oceny punktowej dla obszaru „efektywność", której wyniki są podstawą określenia wartości wewnętrznego łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka wyniku finansowego. Dodatkowy łączny wewnętrzny wymóg kapitałowy na wyniku finansowego ustala się jako iloczyn funduszy własnych i parametru uzależnionego od oceny obszaru maksymalnie 2%.

Ryzyko kapitałowe i ryzyko dźwigni finansowej– oceniane jest przez SOZ BPS w ramach oceny punktowej dla obszaru „adekwatność kapitałowa", której wyniki są podstawą określenia wartości wewnętrznego łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kapitałowego i ryzyka dźwigni. Dodatkowy łączny wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko kapitałowe i dźwigni ustala się jako iloczyn funduszy własnych i parametru uzależnionego od oceny obszaru maksymalnie 2%.

Ryzyko cyklu gospodarczego – w przypadku uznania ryzyka cyklu gospodarczego za istotne, na podstawie naruszenia poziomów ostrzegawczych przez co najmniej dwa wskaźniki rynkowe i makroekonomiczne określone w GPN, kapitał wewnętrzny na pokrycie tego ryzyka ustala się jako iloczyn funduszy własnych i parametru uzależnionego od ilości wskaźników, dla których poziom został przekroczony, maksymalnie 1%.

Ryzyko rezydualne – w przypadku przyjęcia nietypowej formy zabezpieczenia kredytu, której zasady określa właściwa regulacja wewnętrzna, i przekroczenia przyjętego w Banku limitu, wewnętrzny wymóg kapitałowy wyznacza się w relacji do kwoty przekroczenia.

Ryzyko walutowe – wymóg na ryzyko walutowe uzależniony jest od skali działalności walutowej banku. Podstawą analizy wyznaczenia wewnętrznego wymogu w przypadku nieznaczącej skali działalności walutowej jest relacja maksymalnej całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych oraz maksymalna zmiana wartości wyceny portfela pozycji walutowych z zastosowaniem TWS. Wewnętrzny wymóg wyliczany jest zgodnie z regulacjami w tym zakresie.

Ryzyko spreadu kredytowego – wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka tworzony jest jako iloczyn przekroczenia progu istotności wartości nominalnej ekspozycji wrażliwych na ryzyko spreadu kredytowego i różnicy między krzywą rentowności bez ryzyka a krzywą obligacyjną.

Szczegółowe procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, w tym kryteria klasyfikacji ryzyka pod względem istotności oraz algorytmy wyliczania wewnętrznych wymogów kapitałowych określają regulacje wprowadzone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę

Nadzorczą.

V. Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (EU OVA)

5.1. Informacje ogólne

W Banku funkcjonuje system zarządzania stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Zarządzanie ryzykiem, kontrola wewnętrzna oraz szacowanie kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w Banku są realizowane na podstawie pisemnych strategii, planów, procedur i analiz.

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd nadzorowany przez Radę Nadzorczą. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono trzy piony:

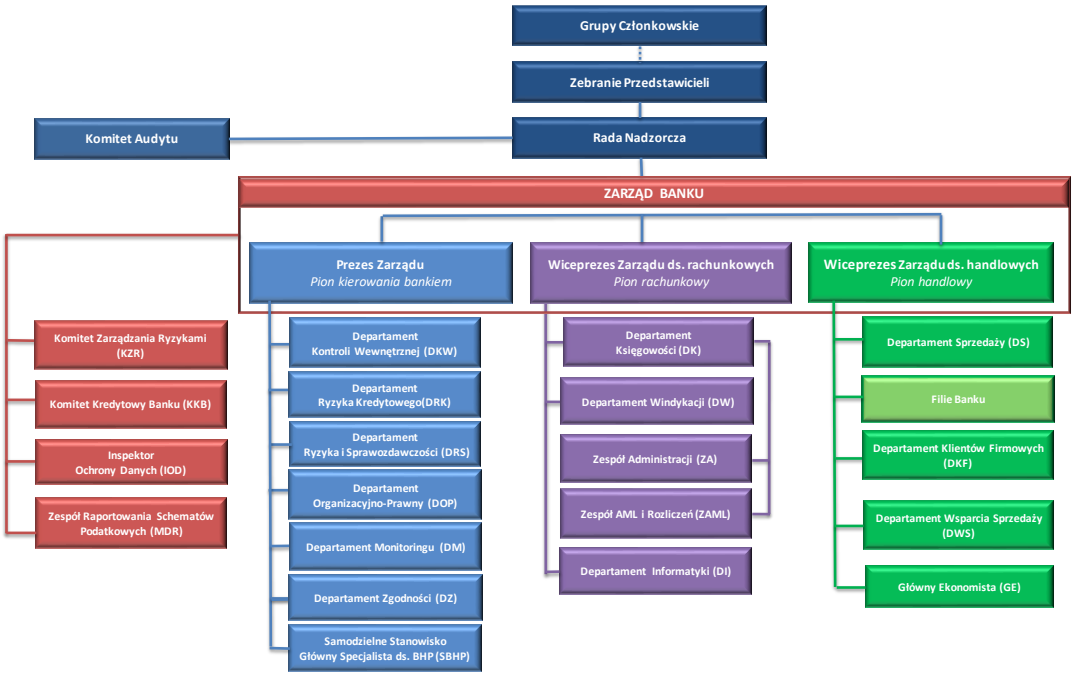
1) Pion kierowania bankiem – nadzorowany przez Prezesa Zarządu,
2) Pion handlowy – nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,
3) Pion rachunkowy – nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. rachunkowych.

W Banku powołano dwa stałe komitety wspomagające zarządzanie ryzykiem:

1) Komitet Kredytowy Banku,
2) Komitet Zarządzania Ryzykami.

W Banku działają komórki organizacyjne odpowiedzialne za pomiar, analizę i raportowanie ryzyka, w szczególności ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności, ryzyk finansowych i pozostałych istotnych ryzyk oraz komórka kontroli wewnętrznej.

Ze względu na przynależność Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (dalej: SOZ BPS/ Spółdzielnia/ System), audyt systemu zarządzania ryzykiem w Banku wykonuje komórka audytu tego Systemu.



5.2. System zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. a) CRR

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, funkcjonujące w Banku, obejmują trzy niezależne poziomy:

1) pierwszy, na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2) drugi, na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa poniżej oraz działalność komórki do spraw zgodności;
3) trzeci, na który składa się działalność audytu wewnętrznego, który jest sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

Na każdym z trzech poziomów, o których mowa powyżej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, uwzględniając działania pracowników Spółdzielni, a dotyczące trzeciego poziomu.

Podział zadań i kompetencji w zakresie zarządzania oraz nadzoru nad ryzykiem w Banku jest następujący:

1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność, tj.:
    1. dokonuje wyboru członków Zarządu, z uwzględnieniem posiadania odpowiednich kwalifikacji do sprawowania wyznaczonych funkcji oraz do wykonywania powierzonych zadań z zakresu zarządzania ryzykiem, a także nadzoruje działalność członków Zarządu i Zarządu Banku,
    2. zatwierdza Strategię Banku i Strategię zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje ich przestrzeganie,
    3. nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, regulacji wewnętrznych i planów, w tym z zakresu ryzyka,

4. monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,
5. zatwierdza przyjętą przez Zarząd Strategię zarządzania ryzykiem określającą bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, stanowiącą apetyt na ryzyko oraz monitoruje jej przestrzeganie,
6. nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i szeroko rozumianych regulacji wewnętrznych (np. instrukcji, regulaminów itp.) dotyczących systemu zarządzania ryzykiem,
7. zatwierdza przedstawione przez Zarząd zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
8. nadzoruje bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, stanowiącą apetyt na ryzyko,
9. wprowadza podział zadań, realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
10. nadzoruje określony przez Zarząd Banku podział zadań realizowanych w Banku, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
11. zatwierdza strukturę organizacyjną Banku uwzględniającą wielkość ponoszonego ryzyka,
12. zatwierdza założenia testów warunków skrajnych,
13. zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowany poziom ryzyka, w tym poziom tolerancji na ryzyko i monitoruje jego przestrzeganie,
14. podejmuje na bieżąco niezbędne czynności i działania w ramach przysługujących jej uprawnień i nałożonych obowiązków,
15. powołuje członków Komitetu Audytu spośród swoich członków, wybiera Przewodniczącego Komitetu Audytu,
16. zatwierdza zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku i nadzoruje ich przestrzeganie
17. dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemy zarządzania ryzykiem.

2) Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz dokonuje przeglądów obowiązujących w Banku procedur realizując (także) poniższe zadania:
   1. zapewnia dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań,
   2. opracowuje, przyjmuje Strategię Banku, uwzględniając system zarządzania ryzykami,
   3. opracowuje, przyjmuje i wdraża strategie, polityki i inne regulacje wewnętrzne oraz plany dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz monitoruje ich przestrzeganie,
   4. ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej oraz przez komórki organizacyjne Banku ds. ryzyka o rodzajach i wielkości ryzyka, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku,
   5. zapewnia przejrzystość działań Banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej,
   6. wprowadza niezbędne korekty w systemie zarządzania ryzykiem w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia

gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania,

7. określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, stanowiącą apetyt na ryzyko,
8. nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku,
9. wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
10. nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,

3) Prezes Zarządu:
   1. sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie, w tym ryzykiem istotnym,
   2. dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka,
   3. nadzoruje przygotowanie procedur w zakresie identyfikacji, oceny i akceptacji ryzyka,
   4. nadzoruje przygotowanie, wprowadzenie i nadzór nad prawidłowym stosowaniem procedur wewnętrznych związanych z monitorowaniem i kontrolą ryzyka w tym:
      a) zasad monitorowania ryzyka,
      b) zasad pomiaru ryzyka portfela,
      c) zasad limitowania ryzyka,
      d) zasad dokonywania testów warunków skrajnych,
      e) zasad weryfikacji stosowanych metod,
      f) zasad raportowania.
   5. projektuje zakresy zadań, obowiązków i kontroli oraz odpowiedzialności poszczególnych pracowników, zgodnie z zadaniami nadzorowanego obszaru.

4) Komitet Audytu:

   Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest kontrola procesów sprawozdawczości finansowej w Banku, zapewnienie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz współpraca z biegłym rewidentem.

5) Komitet Zarządzania Ryzykami:
   1. opiniuje regulacje wewnętrzne Banku dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
   2. przedkłada Zarządowi Banku opinie w sprawach, które są procedowane w formie protokołu z posiedzenia Komitetu,
   3. rekomenduje Zarządowi Banku działania, zmierzające do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie lub usprawniające proces zarządzania ryzykiem,
   4. opiniuje procedury pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyk, w tym rozwiązania organizacyjne, podział obowiązków, stosowane metody,
   5. opiniuje rodzaje i poziom limitów ryzyk,
   6. opiniuje metody wyznaczania limitów ograniczających ryzyka oraz zasady i założenia testów warunków skrajnych w zakresie poszczególnych ryzyk.

6) Komórka właściwa ds. zgodności:
   1. monitoruje, analizuje i raportuje poziom ryzyka braku zgodności,
   2. monitoruje ryzyko prawne.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez Klienta lub kontrahenta. W celu zapewnienia wysokiej efektywności zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku wdrożono procesy analizy, identyfikacji, limitowania, pomiaru, raportowania i kontroli tego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym zwiększa bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności poprzez zapewnienie właściwej oceny ryzyka kredytowego, efektywności decyzyjnej, skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego Klienta/portfeli kredytowych, aktualizacji procedur kredytowych w zakresie wynikającym z przepisów lub w celu ograniczania ryzyka kredytowego.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są zgodne z obowiązującymi w tym zakresie przepisami oraz zasadami obowiązującymi w SOZ BPS, w tym dotyczącymi:

- klasyfikacji kredytów (pożyczek) i tworzenia rezerw celowych (odpisów),
- zarządzania kredytami zagrożonymi (klasyfikowanymi do grupy „zagrożone”),
- ograniczania ryzyka koncentracji kredytowej,
- zarządzania ryzykiem instrumentów finansowych (dłużnych instrumentów finansowych).

Zadania i obowiązki poszczególnych komitetów, jednostek, komórek, stanowisk:

1) Komórki Banku właściwe ds. sprzedaży kredytów:
   1. administrują ekspozycjami kredytowymi,
   2. identyfikują ryzyka kredytobiorców, których ekspozycje są przez nich administrowane,
   3. przestrzegają zasad zarządzania ryzykiem kredytowym ustalonych w regulacjach Banku,
   4. przestrzegają limitów koncentracji zaangażowań.
2) Główny Ekonomista:
   1. opracowuje projekty polityk i instrukcji dotyczących zarządzania portfelem instrumentów dłużnych Banku,
   2. administruje ekspozycjami kredytowymi (JST),
   3. monitoruje sytuację na rynkach finansowych,
   4. pozyskuje oferty oraz rekomenduje zawarcie transakcji zakupu dłużnych instrumentów finansowych.
3) Komórka właściwa ds. ryzyka kredytowego:
   1. opracowuje metodologie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i oceny ryzyka transakcji kredytowych,
   2. opracowuje instrukcje kredytowania, zabezpieczania oraz zasady podejmowania decyzji kredytowych,
   3. ocenia i opiniuje transakcje kredytowe, weryfikuje zdolność kredytową Klientów, ocenia proponowane formy zabezpieczeń kredytów, przedstawia propozycje klasyfikacji kredytów,
   4. weryfikuje wartość zabezpieczeń kredytów, monitoruje poziom LtV transakcji,
   5. kontroluje przestrzeganie obowiązujących uregulowań w zakresie poziomu DtI, DStI, LtV, wkładu własnego, limitów produktowych i pozostałych limitów koncentracji.
4) Komórka właściwa ds. monitoringu kredytów:
   1. opracowuje instrukcje zasad klasyfikacji, tworzenia rezerw celowych i monitoringu należności kredytowych,
   2. opracowuje instrukcje monitoringu i wyceny zabezpieczeń,

3. monitoruje w okresie kredytowania zabezpieczenia kredytów, gwarancji bankowych i innych należności obarczonych ryzykiem kredytowym, monitoruje poziom LTV transakcji,
4. nadzoruje i kontroluje przestrzeganie zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych do właściwych kategorii ryzyka,
5. dokonuje okresowych przeglądów sytuacji ekonomiczno–finansowej ekspozycji kredytowych oraz dłużnych instrumentów finansowych.

5) Komórka właściwa ds. pomiaru i monitorowania ryzyka (ryzyko portfelowe):
   1. opracowuje projekty polityk i instrukcji dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
   2. projektuje limity ograniczające ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań,
   3. projektuje zasady i założenia testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego,
   4. przeprowadza testy warunków skrajnych,
   5. monitoruje ryzyko portfela kredytowego, w tym wykorzystanie limitów ograniczających ryzyko kredytowe, ryzyko ekspozycji detalicznych i ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
   6. raportuje w zakresie ryzyka kredytowego, w tym w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
   7. sporządza analizy będące podstawą ustalania i weryfikacji limitów.
6) Komórka właściwa ds. restrukturyzacji i windykacji:
   1. administruje i zarządza ekspozycjami kredytowymi windykowanymi i restrukturyzowanymi,
   2. prowadzi działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w odniesieniu do wierzytelności trudnych,
   3. raportuje wyniki procesu dochodzenia roszczeń Banku,
   4. prowadzi bieżący monitoring spłat należności kredytowych oraz prowadzi tzw. „miękką windykację".
7) Komórka właściwa ds. kontroli wewnętrznej:
   1. kontroluje i ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym,
   2. kontroluje przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
   3. formułuje wnioski dotyczące poprawienia lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem kredytowym,
   4. testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.
8) Komitet Kredytowy Banku:
   1. opiniuje transakcje kredytowe przekazywane następnie do decyzji Zarządu,
   2. opiniuje transakcje z osobami wewnętrznymi,
   3. opiniuje propozycje klasyfikacji Klientów, tworzenia rezerw celowych oraz w uzasadnionych przypadkach strategie postępowania z Klientami.
9) Pozostali pracownicy Banku: przestrzegają zasad zarządzania ryzykiem kredytowym wprowadzonych w Banku w formie wewnętrznych strategii, polityk, instrukcji, regulaminów i metodyk, uczestniczą w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko kredytowe oraz w raportowaniu tych zdarzeń.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie stabilnej i rentownej działalności Banku. W celu zapewnienia odpowiedniej jakości aktywów kredytowych, podejmowane są różnorodne działania, obejmujące między innymi:

1) zarządzanie ryzykiem poszczególnych ekspozycji kredytowych, w tym ocenę zdolności kredytowej kredytobiorców, okresowe przeglądy kredytów, ustanawianie zabezpieczeń i monitorowanie ich wartości,
2) monitorowanie jakości portfela kredytowego oraz poszczególnych produktów kredytowych,
3) zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie,
4) zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
5) zarządzanie ryzykiem portfela dłużnych instrumentów finansowych,
6) zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań,
7) zarządzanie ryzykiem rezydualnym.

Dążąc do realizacji celów zarządzania ryzykiem kredytowym Bank:

1) utrzymuje skalę działalności kredytowej Banku na poziomie zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą w oparciu o założenia Strategii Banku,
2) buduje stabilny portfel kredytowy najwyższej jakości, zdywersyfikowany i zrównoważony kwotowo, sektorowo, branżowo, cechujący się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
3) ogranicza należności zagrożone przez skuteczne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne,
4) buduje zdywersyfikowany i dochodowy portfel obligacji komercyjnych,
5) rozwija współpracę z bankiem zrzeszającym i bankami spółdzielczymi w zakresie zawierania konsorcjów bankowych,
6) doskonali metody zarządzania ryzykiem kredytowym,
7) zapewnia właściwe rozwiązania organizacyjno-proceduralne w obszarze ryzyka kredytowego,
8) rozwija infrastrukturę związaną z systemami pomiaru i analizy ryzyka kredytowego.

Dla zrealizowania celów strategicznych podejmuje się w Banku następujące działania:

1) określenie zadań i wyznaczenie komórek organizacyjnych w strukturze Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w zakresie ryzyka kredytowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
2) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego zarówno portfela kredytowego jak i pojedynczej ekspozycji,
3) doskonalenie i aktualizacja regulacji i metodyk dotyczących zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji zaangażowań, zarówno w odniesieniu do portfela kredytowego, jak i pojedynczej ekspozycji,
4) identyfikowanie i monitorowanie zagrożeń z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank,
5) wskazywanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia,
6) wdrażanie procedur i narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej klientów Banku,
7) limitowanie wielkości zaangażowań,
8) monitorowanie limitów wewnętrznych z tytułu ryzyk koncentracji zaangażowań wynikających z Prawa bankowego i wymogów nadzorczych,

9) przeprowadzanie testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego i modyfikowanie na ich podstawie Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
10) doskonalenie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego,
11) nadzór nad kształtowaniem się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
12) nadzór nad jakością danych w wewnętrznych bazach danych z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym,
13) nadzór nad kształtowaniem się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
14) odpisywanie do ewidencji pozabilansowej należności zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym zakresie,
15) sprzedaż należności, wobec których podejmowanie dalszych czynności windykacyjnych nie ma sensu ekonomicznego,
16) okresowa weryfikacja poprawności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i całego portfela kredytowego i wyodrębnionych portfeli. Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy jest realizowane poprzez:

1) ocenę zdolności kredytowej dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
2) politykę prawnych form zabezpieczeń kredytów,
3) procedury opiniowania i podejmowania decyzji kredytowych,
4) monitoring kredytów i ich zabezpieczeń,
5) klasyfikację kredytów do właściwych kategorii ryzyka,
6) nadzór nad kredytami zagrożonymi, restrukturyzację kredytów i działania windykacyjne,
7) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą,
8) przedsięwzięcia organizacyjne i kadrowe usprawniające proces zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje (zarządzanie portfelowe):

1) dywersyfikację ryzyka kredytowego (system limitów),
2) przeprowadzanie testów warunków skrajnych i badanie ich wpływu na sytuację finansową Banku,
3) analizowanie zmian profilu ryzyka kredytowego Banku,
4) monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań,
5) monitorowanie jakości portfela w przekrojach produktowych, branżowych, regionalnych,
6) monitorowanie koncentracji zabezpieczeń kredytów,
7) monitorowanie adekwatności rezerw celowych na należności zagrożone,
8) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
9) monitorowanie migracji ekspozycji pomiędzy kategoriami ryzyka,
10) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe.

Raportowanie o ryzyku kredytowym precyzuje właściwa regulacja wewnętrzna dotycząca zasad funkcjonowania systemu informacji zarządczej (kierownictwa) i obejmuje:

1) kwartalny raport z działalności kredytowej i realizacji planów sprzedażowych,
2) kwartalny raport o wynikach przeglądu kredytów wykonanego na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno–finansowej kredytobiorców,
3) półroczną informację o podjętych decyzjach kredytowych,
4) kwartalną informację o portfelu kredytów restrukturyzowanych,

5) roczny raport z monitoringu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
6) miesięczny raport o ryzyku portfela dłużnych instrumentów finansowych i wykorzystaniu limitów zaangażowania w dłużne instrumenty finansowe,
7) miesięczny raport o ryzyku koncentracji zaangażowań i wykorzystaniu limitów koncentracji,
8) miesięczny raport o ryzyku portfela kredytowego,
9) kwartalny raport z analizy ryzyka produktów kredytowych,
10) kwartalny raport z analizy ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
11) kwartalny raport z analizy ryzyka ekspozycji detalicznych,
12) roczny raport z analizy rynku nieruchomości,
13) roczny raport o ryzyku rezydualnym,
14) roczny raport o wynikach testów warunków skrajnych ryzyka koncentracji zaangażowań,
15) roczny raport o wynikach testów warunków skrajnych ryzyka ekspozycji detalicznych,
16) roczny raport o wynikach testów warunków skrajnych ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
17) roczny raport monitoringu kredytów detalicznych udzielonych na podstawie uproszczonych zasad oceny zdolności kredytowej,
18) półroczny raport z oceny polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
19) roczny raport z oceny polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
20) roczny raport z oceny polityki zarządzania ryzykiem koncentracji.

Na podstawie analiz i raportów o poziomie ryzyka kredytowego Zarząd Banku podejmuje stosowne działania zarządcze.

Instrumenty dłużne

Specjalną część zarządzania ryzykiem kredytowym stanowi zarządzanie ryzykiem generowanym przez dłużne instrumenty finansowe. Zasady dokonywania inwestycji w dłużne instrumenty finansowe, w tym uprawnienia decyzyjne regulują wewnętrzne procedury Banku w obszarze ryzyka kredytowego. W szczególności stosuje się tu procedury dotyczące:

1) oceny zdolności kredytowej emitentów obligacji,
2) podejmowania decyzji o zakupie obligacji,
3) monitorowania sytuacji ekonomiczno–finansowej emitentów obligacji,
4) limitowania koncentracji zaangażowań,
5) limitowania okresu zaangażowania (duration),
6) limitowania strat z tytułu wyceny (BPV, limit rocznej straty).

Zasady inwestowania i zarządzania ryzykiem dłużnych instrumentów finansowych uwzględniają przepisy wprowadzone w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, dotyczące tego obszaru.

Ryzyko rezydualne

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz nierzeczywistą, w tym w szczególności:

1) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
2) gwarancje udzielone przez BGK S.A.,

3) gwarancje Skarbu Państwa dla emisji obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19,
4) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
5) inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2008 r. Nr 235, poz.1589 ze zmianami).

Zadania i obowiązki poszczególnych komitetów, jednostek, komórek, stanowisk (pracowników):

1) Komitet Kredytowy Banku opiniuje transakcje kredytowe, w tym przyjmowane prawne formy zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, uwzględniając również aspekt rezydualny (ryzyka rezydualnego),
2) Komitet Zarządzania Ryzykami m.in. opiniuje projekty regulacji strategicznych Banku w tym polityki dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, które obejmują ryzyko rezydualne oraz procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka,
3) Komórka właściwa ds. pomiaru i monitorowania ryzyka (portfelowego) monitoruje i raportuje poziom ryzyka rezydualnego w ujęciu portfelowym, na podstawie informacji dostarczanych przez komórkę właściwą ds. ryzyka kredytowego, komórkę właściwą ds. monitoringu i komórkę właściwą ds. windykacji i restrukturyzacji,
4) Komórka właściwa ds. ryzyka kredytowego analizuje i ocenia ryzyko poszczególnych transakcji kredytowych, w tym ryzyko związane z przyjmowanymi prawnymi formami zabezpieczeń ekspozycji kredytowych oraz dostarcza dane do analizy ryzyka rezydualnego, którą przeprowadza komórka właściwa ds. pomiaru i monitorowania ryzyka (portfelowego),
5) Komórka właściwa ds. windykacji i restrukturyzacji opiniuje regulacje wewnętrzne Banku związane z zabezpieczeniem wierzytelności Banku, uwzględniając wartość zabezpieczenia możliwą do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, ograniczenia prawne, ekonomiczne oraz inne mogące wpłynąć na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku z przedmiotu zabezpieczenia, raportuje o efektach działań windykacyjnych oraz dostarcza dane do analizy ryzyka rezydualnego, którą przeprowadza komórka właściwa ds. pomiaru i monitorowania ryzyka (portfelowego),
6) Komórka właściwa ds. kontroli wewnętrznej kontroluje i ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem rezydualnym, kontroluje przestrzeganie jego zasad, formułuje wnioski dotyczące poprawy lub usprawnienia procesu oraz testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
7) Kierujący jednostkami lub komórkami organizacyjnymi odpowiadają za niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych (weryfikację i testowanie) oraz wspomagają, zgodnie z zakresem swoich obowiązków i czynności, za które odpowiedzialna jest kierowana komórka/jednostka, monitoringiem prawnych form zabezpieczeń wierzytelności (ekspozycji kredytowych),
8) Pracownicy Banku zobowiązani są przestrzegać procedur wewnętrznych Banku związanych z ustanawianiem i monitorowaniem prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, w zakresie i w ramach swoich obowiązków służbowych.

Stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego wiąże się z ryzykiem rezydualnym, które powstaje wskutek mniejszej niż zakładano skuteczności wykorzystywanych przez Bank uznanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego. Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym jest zapewnienie skuteczności technik redukcji ryzyka kredytowego i ograniczenie ryzyka związanego z przyjmowaniem zabezpieczeń kredytowych.

W 2025 r. Bank pomniejszał kredytowy wymóg kapitałowy z tytułu zdeponowanych w Banku

środków pieniężnych stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu, gwarancji BGK S.A. i gwarancji Skarbu Państwa dla emisji obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19. Bank nie stosuje w toku normalnej działalności operacyjnej saldowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz kredytowych instrumentów pochodnych. Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, Bank dąży do uzyskania możliwie najbardziej wartościowego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości w całym okresie kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. W trakcie procesu i okresu kredytowania zabezpieczenia podlegają przeglądowi, a ich wartość jest cyklicznie monitorowana.

Do kalkulacji wartości zabezpieczeń rzeczowych przyjmuje się zweryfikowaną przez Bank wartość z wyceny z zastosowaniem wskaźnika korygującego. W kalkulacji tej, dla celów pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych, Bank uwzględnia prawne, ekonomiczne oraz faktyczne ograniczenia cechujące zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczeń osobistych badana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa wystawcy zabezpieczenia, uwzględniając wyłączenia wynikające z regulacji wewnętrznych Banku. Ponadto, oceniana jest realność i płynność zabezpieczenia oraz jego korelacja z sytuacją ekonomiczno-finansową dłużnika. W okresie trwania transakcji kredytowej prawne zabezpieczenia są okresowo monitorowane przez Bank. Częstotliwość monitorowania zabezpieczenia uzależniona jest od rodzaju zabezpieczenia. Badanie ryzyka rezydualnego odbywa się:

- raz w roku – jeżeli poziom ryzyka rezydualnego uznaje się za umiarkowany,
- raz na pół roku – jeżeli poziom ryzyka rezydualnego uznaje się za istotny.

Ryzyko koncentracji zaangażowań

Ryzyko koncentracji/koncentracji zaangażowań jest definiowane jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych Klientów, grup powiązanych Klientów, Klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej Banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, ekspozycji objętych takim samym rodzajem oprocentowania, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub mogących doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.

Zgodnie z powyższą definicją Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i na poziomie całego portfela aktywów. Bezwzględnie przestrzegane są limity zaangażowań określone w art. 395 CRR (duże zaangażowanie). Bank nie przekracza również progu określonego w art. 89 CRR (pakiety akcji poza sektorem finansowym) oraz w art. 43 CRR (znaczna inwestycja w podmiot sektora finansowego). Na datę ujawnień Bank nie przekraczał również progu określonego w art. 46 CRR (inwestycje w podmiotach sektora finansowego). W związku z powyższym, Bank nie pomniejszał funduszy własnych z tego tytułu. Koncentrację zaangażowania w sektorze finansowym ustala się z uwzględnieniem decyzji KNF w sprawie nieodliczania udziałów kapitałowych w BPS S.A. do celów obliczania funduszy własnych.

Zadania i obowiązki poszczególnych komitetów, jednostek, komórek, stanowisk:

1) Komitet Kredytowy Banku opiniuje transakcje kredytowe przekazywane następnie do decyzji Zarządu, transakcje z osobami wewnętrznymi, strategie postępowania z Klientami – z uwzględnieniem ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań,
2) Komórka właściwa ds. ryzyka kredytowego ocenia (opiniuje) transakcje kredytowe pod kątem ryzyka, w tym bada wpływ danej transakcji na wykorzystanie limitów zaangażowania i poziom ryzyka koncentracji,
3) Komórka właściwa ds. ryzyka koncentracji (ryzyko portfelowe) projektuje Politykę, w tym wewnętrzne limity ograniczające ryzyko. Monitoruje i raportuje ryzyko koncentracji, w tym wykorzystanie limitów zaangażowań. Sporządza analizy będące podstawą ustalania i weryfikacji limitów koncentracji. Wykonuje testy warunków skrajnych i przygotowuje przeglądy ryzyka koncentracji w okresach co najmniej rocznych,
4) Komórka właściwa ds. kontroli wewnętrznej kontroluje i ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem koncentracji, kontroluje przestrzeganie jego zasad, formułuje wnioski dotyczące poprawy lub usprawnienia procesu oraz testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
5) Komórka właściwa ds. monitoringu ekspozycji kredytowych odpowiada za monitoring sytuacji ekonomiczno–finansowej Klienta oraz rekomenduje klasyfikację dla ekspozycji kredytowych oraz inwestycji własnych wraz z poziomem rezerw celowych lub odpisów, a także monitoruje zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
6) Komórki organizacyjne prowadzące transakcje (np. komórki sprzedażowe i windykacji) przestrzegają zasad zarządzania ryzykiem koncentracji ustalonych w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym ustalonych limitów koncentracji,
7) Komórki organizacyjne prowadzące transakcje oraz komórka właściwa ds. ryzyka kredytowego są odpowiedzialne za prawidłową identyfikację grup powiązanych klientów. W tym celu, pozyskują w odniesieniu do poszczególnych Klientów informacje w zakresie powiązań na podstawie stosunku kontroli oraz zależności ekonomicznej, ustalają wysokość łącznego zaangażowania Banku w stosunku do podmiotu oraz podmiotów powiązanych, a następnie zapewniają prawidłowe ewidencjonowanie transakcji w systemie ewidencyjno – księgowym Banku.

W celu wyeliminowania ryzyka przekroczenia wartości ustalonych w regulacjach nadzorczych zostały przyjęte niższe limity wewnętrzne, których wykorzystanie może odpowiednio wcześnie sygnalizować ryzyko związane z wysokim zaangażowaniem.

Działania ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko koncentracji obejmują m.in.:

a) ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym klientem lub grupą powiązanych klientów,
b) ograniczanie kredytowania określonego rodzaju klientów,
c) obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
d) większą dywersyfikację aktywów,
e) sprzedaż niektórych aktywów,
f) dostosowanie strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
g) większą dywersyfikację zabezpieczeń,
h) ustanowienie nowych (dodatkowych) zabezpieczeń,
i) skuteczną windykację ekspozycji zagrożonych.

W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do produktów, branż, regionów i zabezpieczeń. System limitów wewnętrznych obejmuje również koncentrację zaangażowań z tytułu ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie oraz z tytułu ekspozycji detalicznych. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania określone w procedurach wewnętrznych, w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Celem zarządzania limitami koncentracji jest ograniczanie nadmiernej ekspozycji na ryzyko jednego klienta bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub

organizacyjnie oraz umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego. Bank posiada zatwierdzone przez Radę Nadzorczą zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych uwzględniające wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku na ryzyko koncentracji. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych jest adekwatny do rozmiaru, znaczenia systemowego, charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Ryzyko koncentracji zaangażowań jest monitorowane i raportowane co miesiąc w zakresie limitów i progów określonych w CRR oraz w zakresie limitów wprowadzonych przez Zarząd Banku w odniesieniu do branż, województw, produktów i zabezpieczeń.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne polega na możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne rozumiane jako ryzyko wiążące się z możliwością poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami. Ryzyko operacyjne jest związane z możliwością utraty reputacji na skutek wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego. Ryzyko operacyjne występuje również w ścisłym związku z ryzykiem braku zgodności. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest kompleksowe i adekwatne do wielkości Banku i jego złożoności działanie skutkujące ograniczaniem narażenia Banku na ryzyko operacyjne i utrzymywanie ryzyka na poziomie bezpiecznym dla działania i rozwoju, a w szczególności:

1) zapewnienie ciągłości działania Banku;
2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;
3) zapewnienie zdolności organizacyjnej do szybkiej reakcji na różne zdarzenia operacyjne.

Zadania i obowiązki poszczególnych komitetów, jednostek, komórek, stanowisk:

1) Komórka właściwa ds. ryzyka operacyjnego:
   a) Identyfikacja, pomiar i ocena zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku oraz wszelkich nowych produktów, procesów i systemów.
   b) Prowadzenie „Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego" dla całego Banku, a także „Rejestru zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego" zgodnie z zasadami Instrukcji. Komórka jest właścicielem danych zawartych w tych rejestrach.
   c) Wyznaczanie procesów kluczowych i krytycznych na podstawie uzyskanych wyników samooceny ryzyka.
   d) Wyznaczanie Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI).
   e) Opracowanie metod redukcji ryzyka lub działań zabezpieczających, we współpracy z komórkami lub specjalistami odpowiadającymi za obszar, którego dotyczy dana metoda lub działanie.
   f) Okresowe przeglądy, przetwarzanie i przygotowanie informacji sprawozdawczych związanych z ryzykiem operacyjnym na potrzeby zarządczo-nadzorcze.
   g) Opracowanie i weryfikacja regulaminów, procedur i instrukcji związanych z ryzykiem operacyjnym.
   h) Opiniowanie podejmowanych w Banku działań, zmierzających do utrzymania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie.
   i) Opracowanie i aktualizacja właściwej polityki dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
2) Komórka właściwa ds. kontroli wewnętrznej:

   Komórka właściwa ds. kontroli wewnętrznej nie wypełnia bezpośrednio funkcji zarządzania ryzykiem, dostarcza natomiast niezależnej, obiektywnej oceny: efektywności, adekwatności

i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz jakości procesów bankowych poprzez regularny, całościowy przegląd systemów zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zadanie to realizowane jest między innymi poprzez:

a) Kontrolę i ocenę działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
b) Kontrolę przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym,
c) Formułowanie wniosków dotyczących poprawienia lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
d) Testowanie stosowania i przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

3) Komórka właściwa ds. ryzyka zgodności:
   a) Zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych (w tym z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym) z obowiązującymi przepisami prawa.
   b) Rejestracja stwierdzonych przypadków wystąpienia niezgodności przepisów wewnętrznych Banku z przepisami prawa.
   c) Monitorowanie i ewidencjonowanie zgłaszanych incydentów naruszenia polityki zgodności.
   d) Weryfikacja jakości dokumentacji zewnętrznej.
4) Komórka właściwa ds. organizacyjno-prawnych:
   a) Współtworzenie struktury organizacyjnej we współpracy z Zarządem i Kierownictwem,
   b) Opracowywanie oraz realizacja polityki Banku w zakresie kadr i doskonalenia zawodowego pracowników,
   c) Koordynowanie prac związanych z modyfikacją systemu wynagradzania i premiowania we współpracy z Zarządem Banku,
   d) Przygotowywanie i obsługa procesu rekrutacji pracowników, prowadzenie dokumentacji osobowej, spraw pracowniczych wynikających ze stosunku pracy,
   e) Prowadzenie rejestru reklamacji,
   f) Prowadzenie rejestru wewnętrznych aktów prawnych, jego bieżąca aktualizacja oraz dystrybucja nowych aktów prawnych do odpowiednich komórek Banku,
   g) Obsługa organów statutowych Banku.
5) Komórka właściwa ds. administracji i bezpieczeństwa:
   a) Nadzór nad bezpieczeństwem infrastruktury Banku oraz organizacja i kontrola ochrony mienia bankowego, transportu wartości oraz zabezpieczeń obiektów bankowych, w tym w szczególności placówek,
   b) Wykonywanie obowiązków Banku z zakresu ochrony przeciwpożarowej,
   c) Zapewnienie należytego stanu technicznego i prowadzenie wszelkich spraw związanych z eksploatacją budynków Banku (przeglądy, dokumentacja techniczna, naprawy awarii),
   d) Tworzenie i modyfikacja planów awaryjnych zapewniających ciągłość działania Banku (w zakresie infrastruktury technicznej Banku),
   e) Archiwizacja dokumentów.
6) Komórka właściwa ds. informatyki: Zadania komórki właściwej ds. informatyki w obszarze ryzyka operacyjnego dotyczą w głównej mierze ryzyka ICT. Ekspozycja Banku na to ryzyko wynika w szczególności z:
   a) ryzyka związanego z zarządzaniem obszarami ICT i bezpieczeństwa ICT oraz planowaniem strategicznym,
   b) ryzyka związanego z dostępnością i ciągłością ICT,
   c) ryzyka związanego z integralnością danych ICT,
   d) ryzyka związanego ze zmianą ICT,
   e) ryzyka związanego z outsourcingiem ICT.

Do najważniejszych zadań komórki właściwej ds. informatyki w obszarze ryzyka operacyjnego (w szczególności ryzyka ICT) należy nadzór nad całokształtem zadań realizowanych przez

systemy informatyczne użytkowane w Banku, w tym administrowanie, ochrona i przetwarzanie danych, zgodnie z obowiązującą polityką właściwą do spraw bezpieczeństwa informacji, a w szczególności:

a) Nadzór i administrowanie systemami informatycznymi oraz bazami danych,
b) Utrzymywanie w należytej sprawności działania infrastruktury informatycznej i teletransmisyjnej,
c) Kontrola legalności użytkowanego w Banku oprogramowania,
d) Organizacja oraz kontrola przestrzegania zasad i procedur bezpieczeństwa systemów informatycznych, ochrony danych osobowych oraz przetwarzania informacji wrażliwych,
e) Koordynacja serwisu sprzętu oraz współpraca z dostawcami rozwiązań informatycznych w zakresie leżącym w kompetencjach komórki ds. informatycznych w Banku,
f) Przeprowadzanie testów ciągłości działania oraz uruchamianie planów awaryjnych, zgodnie z obowiązującymi procedurami.

7) Inspektor Ochrony Danych.

Do najważniejszych zadań Inspektora Ochrony Danych w obszarze ryzyka operacyjnego należy bieżący nadzór nad zapewnieniem przestrzegania przepisów prawa oraz regulacji Banku dotyczących ochrony danych osobowych. W szczególności:

a) informowanie administratora danych osobowych (Bank) oraz pracowników, którzy przetwarzają dane osobowe, o obowiązkach spoczywających na nich na mocy Rozporządzenia RODO oraz innych przepisów Unii lub państw członkowskich o ochronie danych i doradza im w tej sprawie;
b) monitorowanie przestrzegania Rozporządzenia RODO, innych przepisów Unii lub państw członkowskich o ochronie danych oraz polityk administratora lub podmiotu przetwarzającego w dziedzinie ochrony danych osobowych, w tym podział obowiązków, podejmuje działania zwiększające świadomość, szkolenia personelu uczestniczącego w operacjach przetwarzania oraz powiązane z tym kontrole;
c) udzielanie na żądanie administratora danych osobowych zaleceń dot. oceny skutków dla ochrony danych oraz monitoruje ich wykonanie zgodnie z art. 35 RODO w zakresie oceny skutków dla ochrony danych;
d) współpraca z Prezesem Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
e) pełnienie funkcji punktu kontaktowego dla Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w kwestiach związanych z przetwarzaniem, w tym z uprzednimi konsultacjami, o których mowa w art. 36 RODO dot. uprzednich konsultacji, oraz w stosownych przypadkach prowadzi konsultacje we wszelkich innych sprawach.

8) Komórka właściwa ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT):
   a) Dokonywanie analiz transakcji realizowanych przez Klientów pod kątem wystąpienia obowiązku rejestracji transakcji lub obowiązku zamrożenia wartości majątkowych, o których mowa Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz regulacjach wewnętrznych,
   b) Prowadzenie Rejestru transakcji, bieżąca analiza codziennych zapisów zawartych w Rejestrze pod kątem kompletności, poprawności zapisów, typowania transakcji podejrzanych oraz powiązanych oraz jej dokumentowanie,
   c) Współpraca z komórką Banku ds. ryzyka operacyjnego, w tym fraudów, w celu analizy identyfikowanych zdarzeń operacyjnych w kontekście realizacji programu AML/CFT w tym w szczególności typologii transakcji podejrzanych;
   d) Przygotowywanie okresowych informacji dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
   e) Terminowe przygotowywanie i przekazywanie do GIIF informacji o transakcjach zgodnie z obowiązującymi przepisami.

9) Pozostałe komórki i pracownicy Banku.

Ogólne zadania wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych nie wymienionych powyżej wynikają z obowiązującego w Banku Regulaminu Organizacyjnego i w szczególności obejmują:

a) Przestrzeganie instrukcji i regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym,
b) Przekazywanie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego (incydentach),
c) Uczestnictwo w wyjaśnianiu przyczyn powstania zdarzeń,
d) Efektywne realizowanie kontroli zgodnie z przyjętym systemem kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym na swoim szczeblu, czego warunkiem koniecznym jest znajomość zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym przez pracowników, zwłaszcza tych, którzy są odpowiedzialni za realizację tego procesu.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne w Banku jest identyfikowane z uwzględnieniem czynników wewnętrznych i zewnętrznych w oparciu o:

1) rejestry zdarzeń,
2) okresowe przeglądy ryzyka operacyjnego,
3) jednorazowe przeglądy ryzyka dotyczące nowych produktów, procesów i systemów,
4) analizę Kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
5) analiza wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

Ocenę ryzyka prowadzi się z uwzględnieniem zagrożeń odnoszących się do poszczególnych kategorii i rodzajów zagrożeń, spodziewanego prawdopodobieństwa ich wystąpienia i wpływu (istotności) na działalność (wynik finansowy Banku). Do oceny ryzyka Bank wykorzystuje mierniki ilościowe i jakościowe oraz analizy zagrożeń wewnętrznych i zewnętrznych. Ocenę ryzyka procesów realizowanych w Banku dokonuje się z wykorzystaniem kart samooceny oraz arkuszy oceny ryzyka procesów. Bank monitoruje ryzyko w przebiegu wszystkich kluczowych procesów. Monitorowanie ryzyka operacyjnego w Banku dokonuje się poprzez analizę:

1) zdarzeń generujących ryzyko operacyjne,
2) kształtowania się wskaźników KRI,
3) wykorzystania limitów strat,
4) wyników samooceny ryzyka.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje kwartalne oraz informację roczną przedkładane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. Informacje te zawierają między innymi:

1) analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
2) analizę wartości Kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
3) analizę zdarzeń ryzyka operacyjnego,
4) wyniki oceny ryzyka procesów,
5) informację o naruszeniach bezpieczeństwa systemów informatycznych,
6) proponowane działania zabezpieczające i redukujące poziom ryzyka,
7) wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

Do głównych metod ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka) stosowanych przez Bank należą:

1) szkolenia pracowników,
2) przestrzegane obowiązujących regulacji i przepisów,
3) kontrola wewnętrzna,
4) monitoring przestrzegania obowiązujących limitów strat i KRI,

5) modyfikowanie procesów w aspekcie redukowania ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
6) zabezpieczenia fizyczne,
7) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia),
8) opracowanie i testowanie planów awaryjnych i planów ciągłości działania,
9) przenoszenie odpowiedzialności poprzez zlecanie pewnych czynności wyspecjalizowanym podmiotom zewnętrznym (outsourcing).

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest przez Bank definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do środków finansowych, zapewniających pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku, zarówno deponentów, jak i kredytobiorców.

Podstawę zarządzania ryzykiem płynności stanowią wewnętrzne regulacje Banku, w szczególności Polityka zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, opracowane z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych oraz w rekomendacjach nadzoru bankowego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie zdolności do regulowania zobowiązań, bieżących i przyszłych oraz do zaspokojenia potencjalnych potrzeb, jakie mogą pojawić się w wyniku zmian otoczenia rynkowego lub w wyniku zmian zachowań Klientów.

Szczegółowe cele zarządzania ryzykiem płynności zostały zdefiniowane następująco:

1) utrzymywanie wskaźników płynnościowych na poziomie wymaganym przez regulacje nadzorcze,
2) utrzymywanie, odnoszących się do ryzyka płynności, limitów wewnętrznych w Systemie Ochrony, w tym limitu wskaźnika LCR, NSFR,
3) utrzymanie wysokiej stabilności zobowiązań depozytowych,
4) minimalizowanie kosztu płynności,
5) utrzymanie alokacji kapitału na ryzyko płynności na poziomie przyjętym w Polityce kapitałowej Banku.

W działalności Banku zidentyfikowano następujące główne źródła płynności:

1. stabilność bazy depozytowej – ryzyko zmniejszenia środków na rachunkach klientów,
2. koncentracja depozytów – ryzyko zwiększonych odpływów depozytów w wyniku decyzji jednego klienta lub grupy powiązanych klientów,
3. jakość portfela kredytowego i obligacyjnego – ryzyko terminowości spłat,
4. płynność rynków finansowych – ryzyko braku możliwości sprzedaży obligacji i ryzyko zmniejszenia wartości aktywów płynnych w wyniku spadku ich wyceny,
5. płynność śródzienna – ryzyko związane z wielkością zleceń płatniczych, utrzymywanie odpowiedniej ilości środków na rachunku nostro w banku zrzeszającym, dostępność limitu debetowego, ciągłość działania systemów informatycznych (rozliczeniowych),
6. utrzymywanie odpowiedniego zapasu kasowego – ryzyko związane z czasem zaopatrzenia centrali i filii w gotówkę,
7. płynność banku zrzeszającego – terminowy zwrot lokat i wykup obligacji, utrzymywanie

rezerwy obowiązkowej, wykonywanie rozliczeń międzybankowych, dostępność debetu w rachunku bieżącym i lokat płynnościowych,

8. wielkość zobowiązań pozabilansowych – ryzyko dużych wypłat kredytów w ramach przyznanych klientom limitów kredytowych,
9. efektywność zarządzania płynnością we wszystkich horyzontach czasowych – ryzyko powstania niewłaściwej struktury terminowej bilansu,
10. sytuacja sektora finansowego, zwłaszcza banków spółdzielczych i SKOK-ów – ryzyko reputacji, odpływ depozytów,
11. transakcje na rachunkach klientów – ryzyko prania pieniędzy (ML/FT).

Wszystkie ryzyka oddziaływujące na płynność są monitorowane, limitowane, uwzględnione w testach warunków skrajnych, uwzględnione w procedurach i w podziale zadań pomiędzy właściwe komórki organizacyjne Banku.

Podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia w szczególności wymóg rozdzielenia funkcji podejmowania ryzyka i funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. W procesie zarządzania ryzykiem płynności poszczególne organy i komórki organizacyjne Banku posiadają następujące zakresy obowiązków:

Zadania i obowiązki poszczególnych komitetów, jednostek, komórek, stanowisk:

1) Komórka właściwa ds. ryzyka i sprawozdawczości:
   - projektuje Strategię i Politykę zarządzania ryzykiem płynności,
   - projektuje procedury w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności,
   - projektuje limity ograniczające ekspozycję na ryzyko płynności,
   - projektuje plan awaryjny płynności,
   - projektuje długoterminowy plan pozyskania środków obcych uznanych za stabilne źródło finansowania,
   - projektuje założenia testów warunków skrajnych ryzyka płynności,
   - wykonuje obowiązki w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka płynności,
   - wylicza LCR, NSFR,
   - monitoruje wykorzystanie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko płynności,
   - przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka płynności,
   - monitoruje oznaki zagrożenia płynności i w przypadku stwierdzenia tych oznak podejmuje działania przewidziane w planie awaryjnym płynności,
   - sporządza cykliczne raporty dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności,
   - formułuje wnioski i rekomendacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności,
   - wykonuje przeglądy regulacji w zakresie ryzyka płynności,
   - wykonuje obowiązki sprawozdawcze w zakresie płynności.
2) Główny Księgowy:
   - zarządza płynnością śródddzienną i krótkoterminową, w tym:
   - odpowiada za odpowiedni poziom środków na rachunku w banku zrzeszającym,
   - odpowiada za zakładanie krótkoterminowych lokat w banku zrzeszającym,
   - gospodaruje środkami na rachunku rezerwy obowiązkowej i odpowiada za utrzymanie wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej,
   - reguluje saldo depozytu obowiązkowego w banku zrzeszającym,

- monitoruje przepływy pieniężne związane z zakładaniem i likwidacją lokat w banku zrzeszającym oraz kupnem i sprzedażą dłużnych instrumentów finansowych.

3) Główny Ekonomista:
   - reguluje płynność krótko i średniookresową, w tym:
   - wnioskuje o zakładanie lokat w banku zrzeszającym,
   - lokuje środki w ramach ustalonych limitów inwestycyjnych,
   - opracowuje politykę inwestycyjną w zakresie instrumentów rynku pieniężnego i finansowego,
   - planuje inwestycje długoterminowe,
   - tworzy strategię działania w przypadku zagrożenia utraty płynności.
4) Komórka właściwa ds. księgowości:
   - prowadzi obsługę rachunku bieżącego, rachunku rezerwy obowiązkowej oraz rachunków depozytowych papierów wartościowych,
   - zakłada lokaty w banku zrzeszającym,
   - realizuje zlecenia zakupu/sprzedaży dłużnych instrumentów finansowych,
   - prowadzi ewidencję transakcji lokacyjnych i inwestycyjnych,
   - aktualizuje wartość dłużnych instrumentów finansowych na podstawie wyceny rynkowej,
   - sprawdza poprawność operacji księgowych związanych z lokowaniem środków.
5) Komórki właściwe ds. sprzedaży:
   - odpowiadają za odpowiedni poziom gotówki w placówkach,
   - projektują/aktualizują/realizują politykę kredytową i depozytową,
   - opracowują/modyfikują ofertę w zakresie produktów kredytowych i depozytowych,
   - realizują cele i zadania wynikające ze Strategii Banku i planu finansowego w zakresie kredytów i depozytów.
6) Komórka właściwa ds. kontroli wewnętrznej:
   - kontroluje i ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności,
   - kontroluje przestrzeganie jego zasad,
   - formułuje wnioski dotyczące poprawy lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem płynności,
   - testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych zarządzania ryzykiem płynności.
7) Komórka właściwa ds. ryzyka zgodności:
   - zapewnia zgodność obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych dotyczących ryzyka płynności z obowiązującymi przepisami prawa we współpracy z komórką Banku ds. organizacyjno-prawnych oraz przygotowywanie informacji dla poszczególnych komórek organizacyjnych Banku.
8) Koordynator ds. ALM/CFT odpowiada za zapewnienie zgodności z przepisami prawa w zakresie realizowanego przez Bank programu AML/CFT.

Wszystkie komórki organizacyjne Banku odpowiadają za ryzyko w zakresie wynikającym z ich zadań i kompetencji oraz wykonują kontrole funkcjonalne zgodnie z wewnętrznymi regulacjami w tym zakresie. W związku z uczestnictwem w Systemie Ochrony, Bank podlega również czynnościom audytu wewnętrznego prowadzonego przez Spółdzielnię, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony.

Ekspozycja na ryzyko płynności jest ograniczana przez system limitów wewnętrznych i zewnętrznych, uwzględniających całościowe narażenie Banku na ryzyko. Limity zewnętrzne stanowią miary płynności, wprowadzone w Rozporządzeniu CRR oraz limity odnoszące się do płynności ustalone w Systemie Ochrony. Natomiast system limitów wewnętrznych w zakresie ryzyka płynności obejmuje:

1. limity określające apetyt i tolerancję ryzyka płynności, odnoszące się do:
   1) wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR),
   2) wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR),
   3) kapitału wewnętrznego alokowanego na pokrycie ryzyka płynności.
2. limity określające profil ryzyka płynności, których wysokość ustala Zarząd Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w banku zrzeszającym, w celu efektywnego wykorzystania dostępnych środków,
- zarządzanie środkami na rachunku rezerwy obowiązkowej i utrzymywanie rezerwy na wymaganym poziomie,
- przestrzeganie limitów gotówki w kasach Banku,
- wyliczanie miar płynności w każdym dniu roboczym,
- wyliczanie spełniania wymogu pokrycia płynności, o którym mowa w art. 412 CRR,
- analizę urealnionej luki płynności,
- monitorowanie wykorzystania limitów płynności,
- monitorowanie zrywalności i odnawialności depozytów terminowych,
- analizę stabilności bazy depozytowej,
- limitowanie i monitorowanie koncentracji bazy depozytowej,
- wykonywanie symulacji scenariuszy awaryjnych związanych z ryzykiem płynności,
- przeprowadzanie stres testów ryzyka płynności,
- analizę płynności długoterminowej,
- kalkulację kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka płynności.

Bank posiada procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności, obejmujące m.in.: monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, scenariuszowe analizy zdolności do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku, jak również w sektorze bankowym, kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Dzienne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku przekazywane są Prezesowi Zarządu i merytorycznym komórkom Banku. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności, są przedmiotem obrad Zarządu Banku oraz Komitetu Zarządzania Ryzykami. Nie rzadziej niż raz do roku sporządzana jest analiza długoterminowej płynności Banku. Raporty dotyczące płynności są cyklicznie prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Zakres testowania płynności Banku w warunkach skrajnych jest zgodny z wymaganiami nadzorczymi. Wykonywane testy obejmują:

1) analizy scenariuszowe wypływu i wpływu środków w sytuacji awaryjnej, obejmujące scenariusze wewnętrzne, systemowe i mieszane,
2) test urealnionej luki płynności,
3) testy płynności śróddziennej,

4) test odwrócony wskaźnika LCR.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Dzienne raporty obrazujące sytuację płynnościową Banku przekazywane są Prezesowi Zarządu i merytorycznym komórkom Banku. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności, są przedmiotem obrad Komitetu Zarządzania Ryzykami, Komitetu Audytu, Zarządu i Rady Nadzorczej. Nie rzadziej niż raz do roku sporządzana jest analiza długoterminowej płynności Banku. Raporty dotyczące płynności są cyklicznie prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

W ramach obowiązującego w Banku systemu informacji kierownictwa sporządzane są następujące raporty w zakresie ryzyka płynności:

1. dzienna informacja o poziomie wskaźnika LCR,
2. dzienna informacja o poziomie wskaźnika NSFR,
3. dzienna informacja o wielkości i strukturze aktywów płynnych,
4. dzienna informacja o zapadalności i wymagalności podstawowych pozycji bilansu,
5. dzienna informacja o stanie depozytów,
6. dzienna informacja o dużych depozytach,
7. dzienna informacja o kształtowaniu się bazy depozytów ze stałym oprocentowaniem,
8. miesięczna analiza sytuacji płynnościowej Banku,
9. pogłębiona analiza płynności długoterminowej,
10. testy warunków skrajnych wykonywane w okresach rocznych,
11. roczna ocena polityki w zakresie płynności pod względem jej stosowania.

Istotnym elementem wpływającym na Politykę zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest funkcjonowanie w strukturze zrzeszenia banków spółdzielczych oraz uczestnictwo w Systemie Ochrony, do którego Bank przystąpił w 2015 r.

Polityka Banku BPS S.A. (banku zrzeszającego) w zakresie wspomagania płynności zrzeszonych banków obejmuje:

1. utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze,
2. finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez debet w rachunku rozliczeniowym,
3. przyjmowanie depozytów od banków spółdzielczych na zasadach rynku międzybankowego,
4. sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
5. dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych,
6. udzielanie bankom spółdzielczym lokat, poręczeń, gwarancji bankowych,
7. przyjmowanie depozytów obowiązkowych banków spółdzielczych,
8. udzielanie kredytu płynnościowego, w przypadku, gdy bank spółdzielczy nie ma środków na odprowadzenie depozytu obowiązkowego,
9. zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach depozytów obowiązkowych,
10. uruchamianie środków pomocowych zgromadzonych na rachunkach depozytów obowiązkowych i na funduszu zabezpieczającym Systemu Ochrony,
11. wyliczanie wskaźnika LCR, NSFR dla celów Systemu Ochrony,
12. opracowanie regulacji wzorcowych i narzędzi analitycznych na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności.

System Ochrony Zrzeszenia BPS jest strukturą, działającą w formie spółdzielni, której celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności uczestników tego systemu. System Ochrony realizuje swoje zadania poprzez:

1. monitorowanie ryzyka uczestników systemu,
2. koordynowanie działań uczestników systemu w zakresie ryzyka,
3. podejmowanie działań naprawczych w stosunku do uczestników systemu,
4. zarządzanie funduszami gwarantującymi płynność i wypłacalność systemu,
5. uruchamianie środków pomocowych w przypadku zagrożenia utraty płynności przez uczestnika systemu,
6. wykonywanie audytu zarządzania ryzykiem uczestników systemu.

Głównym instrumentem oddziaływania na płynność uczestników Systemu Ochrony są środki gromadzone na rachunku depozytu obowiązkowego, które Bank BPS jest zobowiązany lokować w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz instrumenty przyjmowane przez NBP jako zabezpieczenie kredytu lombardowego, co jest gwarancją szybkiego uruchomienia mechanizmów pomocowych Systemu Ochrony. W przypadkach określonych w Umowie Systemu Ochrony uczestnik może otrzymać pomoc finansową, w tym płynnościową z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony.

Roczny przegląd procesu adekwatności zasobów płynności (ILAAP)

Bank dokonuje przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) zgodnie z wymogami nadzorczymi. Celem przeglądu jest kompleksowa ocena, czy funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem płynności oraz posiadane zasoby płynności zapewniają bezpieczne funkcjonowanie Banku w sytuacji normalnej oraz w warunkach kryzysowych. Na potrzeby ILAAP dokonywana jest ocena adekwatności:

1. poziomu płynności;
2. ustalonego apetytu i tolerancji ryzyka płynności;
3. mechanizmów identyfikacji źródeł ryzyka płynności;
4. narzędzi pomiaru i monitorowania ryzyka płynności;
5. metod ustalania wymagalności i zapadalności aktywów i pasywów;
6. wielkości nadwyżki płynności;
7. zasad zarządzania płynnością śródddzienną;
8. narzędzi i systemów informatycznych stosowanych w zarządzaniu płynnością;
9. planów awaryjnych utrzymania płynności i testów warunków skrajnych płynności;
10. planu finansowania działalności Banku.

ILAAP jest wykonywany co najmniej raz do roku przez komórkę właściwą ds. zarządzania ryzykiem płynności we współpracy z komórkami zaangażowanymi w procesie zarządzania płynnością, w tym zwłaszcza Głównym Księgowym i Głównym Ekonomistą. Wyniki ILAAP są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe to ryzyko poniesienia przez Bank strat wynikających ze zmiany cen rynkowych, w szczególności stóp procentowych i kursów wymiany walut. Ze względu na brak portfela handlowego Bank identyfikuje ryzyko rynkowe wyłącznie w portfelu bankowym.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wynik finansowy Banku i kapitał oraz utrzymanie konkurencyjności oferty Banku dla klientów. Szczegółowe cele zarządzania ryzykiem rynkowym są następujące:

1) realizacja Strategii Banku zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku,

2) utrzymanie zmienności wyniku finansowego na poziomie umożliwiającym realizację planu finansowego,
3) utrzymanie stabilnego poziomu funduszy własnych,
4) utrzymanie bezpiecznego poziomu płynności,
5) umacnianie pozycji Banku na lokalnym rynku poprzez odpowiednią politykę cenową i produktową,
6) utrzymanie alokacji kapitału na ryzyko rynkowe na poziomie przyjętym w Polityce kapitałowej Banku.

Cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem rynkowym są realizowane przez:

1) monitoring otoczenia rynkowego i ocenę jego wpływu na poziom ryzyka rynkowego w Banku,
2) szybką i adekwatną reakcję na zmiany w otoczeniu Banku, zwłaszcza zmiany stóp procentowych,
3) dążenie do ograniczania luk aktywów/ pasywów w poszczególnych przedziałach przeszacowania stóp procentowych,
4) limitowanie udziału produktów indeksowanych do stawek rynku międzybankowego oraz produktów ze stałym oprocentowaniem,
5) utrzymywanie ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach przyjętych limitów stopy procentowej i walut,
6) analizę wpływu nowych produktów na poziom ryzyka rynkowego,
7) uwzględnianie ryzyka rynkowego przy konstruowaniu planów finansowych,
8) korzystanie ze wsparcia banku zrzeszającego w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym.

Operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się na podstawie instrukcji i regulaminów wprowadzanych przez Zarząd Banku, ustalających zasady:

1) akceptacji ryzyka i zawierania transakcji,
2) identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka,
3) raportowania ryzyka, przestrzegania limitów, wykonywania testów warunków skrajnych,
4) stosowania narzędzi i technik pomiaru ryzyka,
5) ustalania limitów ryzyka,
6) wprowadzania nowych produktów,
7) wykonywania kontroli wewnętrznej,
8) wykonywania przeglądów i weryfikacji procedur.

Podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym uwzględnia w szczególności wymóg rozdzielenia funkcji podejmowania ryzyka i funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka.

Zadania i obowiązki poszczególnych komitetów, jednostek, komórek, stanowisk:

1) Główny Księgowy:
   - odpowiada za odpowiedni stan gotówki w walutach,
   - monitoruje stan środków na rachunkach walutowych w banku zrzeszającym,
   - odpowiada za zakładanie krótkoterminowych lokat w walutach w banku zrzeszającym,
   - zapewnia rozliczanie zleceń klientów w walutach,
   - przestrzega limitów pozycji w walutach.
2) Główny Ekonomista:
   - projektuje Politykę inwestycyjną Banku,
   - inwestuje w obligacje w ramach ustalonych limitów zaangażowania,
   - monitoruje sytuację na rynku pieniężnym i finansowym,

- monitoruje sytuację na rynku walutowym,
- prognozuje poziom stóp procentowych.

3) Komórka właściwa ds. ryzyka rynkowego:
   - projektuje Politykę zarządzania ryzykiem rynkowym,
   - projektuje zasady pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka rynkowego,
   - projektuje limity ograniczające ekspozycję na ryzyko rynkowe,
   - wykonuje obowiązki w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka rynkowego,
   - monitoruje wykorzystanie limitów ograniczających ryzyko rynkowe,
   - wykonuje testy warunków skrajnych ryzyka rynkowego,
   - wykonuje symulacje zmian stóp procentowych i kursów walutowych oraz wpływ tych zmian na wynik finansowy i kapitał Banku,
   - raportuje kierownictwu Banku o poziomie ryzyka rynkowego,
   - wykonuje przeglądy regulacji w zakresie ryzyka rynkowego,
   - sporządza obowiązkowe sprawozdania w zakresie pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz pozycji walutowej Banku.
4) Komórki właściwe ds. sprzedaży:
   - opracowują ofertę depozytowo-kredytową Banku,
   - realizują cele i zadania wynikające z Polityki sprzedażowej oraz z założeń planu finansowego Banku,
   - opracowują, modyfikują i monitorują funkcjonowanie produktów bankowych pod kątem rentowności i ryzyka rynkowego,
   - wnioskują o ustalenie lub zmianę oprocentowania produktów depozytowych i kredytowych.
5) Komórka właściwa ds. kontroli wewnętrznej:
   - kontroluje i ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem rynkowym,
   - kontroluje przestrzeganie jego zasad,
   - formułuje wnioski dotyczące poprawy lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem rynkowym,
   - testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych zarządzania ryzykiem rynkowym.
6) Wszystkie komórki organizacyjne Banku zarządzają ryzykiem w zakresie wynikającym z ich zadań i kompetencji oraz wykonują kontrole funkcjonalne zgodnie z wewnętrznymi regulacjami.

Ekspozycja Banku na ryzyko rynkowe jest monitorowana:

- codziennie – w zakresie pozycji walutowej i przestrzegania limitu pozycji netto w walucie,
- miesięcznie – w zakresie ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego i ryzyka portfela dłużnych instrumentów finansowych,

Odbiorcami raportów sporządzanych w cyklach miesięcznych i kwartalnych są Zarząd i Rada Nadzorcza Banku oraz pozostałe komórki Banku uczestniczące w zarządzaniu ryzykiem rynkowym.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:

1) ryzykiem niedopasowania – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
2) ryzykiem bazowym – wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie zmian oprocentowania,
3) ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych, tj.:
    - wynikających z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, ponieważ jest to w jego interesie finansowym,
    - wynikających z domyślnej elastyczności instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych lub z charakterystyki tych instrumentów, takiej, że zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami).

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych rynkowych na wyniki finansowe Banku i kapitału do akceptowanego poziomu oraz utrzymanie konkurencyjności oferty Banku dla klientów.

Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego oraz spójnymi z nimi zasadami zarządzania tym ryzykiem w Systemie Ochrony BPS.

Pomiar ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest wykonywany metodą standardową uproszczoną, w oparciu o zestawienia oprocentowanych pozycji bilansowych i pozabilansowych według terminów ich przeszacowania / płatności oraz w podziale na poszczególne stawki bazowe.

Pomiar ryzyka obejmuje symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, w tym testy warunków skrajnych poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej oraz wyliczenie wpływu zmian stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału, według scenariuszy zdefiniowanych w Wytycznych EBA.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczana przez system limitów, w tym limity EVE, limity NII, limity strat z tytułu poszczególnych ryzyk stopy procentowej, limity pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz limity ograniczające ryzyko portfela obligacji. Pomiar ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, w tym wykorzystanie limitów ograniczających ryzyko jest wykonywany co miesiąc.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko poniesienia straty w wyniku zmiany kursów walutowych. Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności polegającej na zaciąganiu zobowiązań w walutach obcych, kupnie i sprzedaży walut oraz lokowaniu środków na rachunkach walutowych w banku zrzeszającym.

Bank podejmuje ryzyko walutowe w celu zwiększenia atrakcyjności oferty depozytowo-rozliczeniowej oraz zwiększenia przychodów prowizyjnych, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Podstawowymi narzędziami ograniczania ryzyka kursowego, rozumianego jako ryzyko poniesienia straty z tytułu posiadania otwartej i niezabezpieczonej pozycji walutowej, na skutek niekorzystnego ruchu kursów walutowych, są:

1) równoważenie należności i zobowiązań w walutach obcych;
2) zakup/ sprzedaż walut obcych dokonywana w oparciu o zapotrzebowanie na walutę, z uwzględnieniem prognozowanych wpływów na rachunki walutowe i poleceń wypłaty za granicę przyjętych do realizacji w danym dniu;
3) obowiązujące dla poszczególnych walut obcych limity otwartej pozycji netto.

Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe jest ograniczana przez limity, w tym limit pozycji netto w każdej walucie i limit całkowitej pozycji walutowej netto. Monitoring pozycji walutowej jest wykonywany codziennie, natomiast pomiar ekspozycji na ryzyko walutowe z zastosowaniem metody VaR, wykonuje się w okresach miesięcznych.

Ryzyko wyceny instrumentów finansowych

Instrumenty finansowe znajdujące się w bilansie Banku są zakwalifikowane do portfela dostępnego do sprzedaży oraz portfela utrzymywanego do terminu. Wycena instrumentów z portfela dostępnego do sprzedaży odbywa się według wartości godziwej a wynik wyceny przenoszony jest na kapitał Banku, natomiast wycena instrumentów z portfela utrzymywanego do terminu skutkuje ujęciem w rachunku zysków i strat rozliczanych w czasie w okresie do terminu wymagalności, wzajemnie kompensujących się kwot kosztów i przychodów odpowiadających sumarycznie kwocie kapitału z aktualizacji wyceny. Ryzyko związane z rynkową wyceną instrumentów finansowych jest kontrolowane w następujący sposób:

1) limitowanie ryzyka, w tym:
   a) limity łącznego zaangażowania w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych, w podziale na:
      - dłużne instrumenty finansowe ze stałym oprocentowaniem z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku;
      - dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki objęte gwarancją Skarbu Państwa, w tym:
        - zmiennokuponowe (z oprocentowaniem zmiennym),
        - stałokuponowe (z oprocentowaniem stałym);
      - dłużne papiery wartościowe emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego;
      - dłużne papiery wartościowe emitowane przez bank zrzeszający lub bank spółdzielczy należący do SOZ BPS w formie długu podporządkowanego;
      - dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, w tym:
        - posiadające rating uznanej agencji na poziomie inwestycyjnym,
        - dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, które są notowane na rynku podstawowym GPW,
        - dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe przedsiębiorstwa;
      - certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych;
      - dłużne instrumenty finansowe emitowane przez podmioty o wysokim i podwyższonym ryzyku ESG;
   b) limity jednostkowego zaangażowania w każdy z ww. rodzajów emitentów, z wyjątkiem Skarbu Państwa,
   c) limity duration portfela dłużnych instrumentów finansowych,
   d) limit BPV portfela dłużnych instrumentów finansowych,
   e) limit dopuszczalnej straty dla portfela dostępnego do sprzedaży.
2) comiesięczne monitorowanie i raportowanie organom Banku o poziomie ryzyka i wykorzystaniu limitów.

Zasady dokonywania transakcji dłużnymi instrumentami finansowymi, w tym uprawnienia decyzyjne regulują wewnętrzne procedury Banku. W szczególności stosuje się procedury w zakresie:

a) oceny zdolności kredytowej emitentów dłużnych instrumentów finansowych,
b) podejmowania decyzji o zakupie dłużnych instrumentów finansowych,
c) monitorowania sytuacji ekonomiczno–finansowej emitentów dłużnych instrumentów finansowych.

Zasady inwestowania i zarządzania ryzykiem dłużnych instrumentów finansowych uwzględniają wymogi odpowiednich regulacji Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe jest związane z zagrożeniem wynikającym z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku. Ryzyko kapitałowe może wynikać z niewystarczającej wielkości funduszy, niewystarczających zysków, koncentracji funduszu udziałowego, koncentracji dużych pakietów udziałów, nadmiernego ryzyka działalności (skali i złożoności działania).

Zadania i obowiązki poszczególnych komitetów, jednostek, komórek, stanowisk:

1) Komórka właściwa ds. ryzyka kapitałowego – odpowiada w zakresie wyliczania funduszy własnych, wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego, współczynników kapitałowych wymienionych w art. 92 ust. 1 CRR oraz sprawozdawczości obowiązkowej oraz w zakresie monitorowania, analizy i raportowania poziomu adekwatności kapitałowej Banku, w tym przeprowadzania symulacji zapotrzebowania na kapitał, opracowywania i wdrażania procedur, metod i narzędzi zarządzania ryzykiem i kapitałem wewnętrznym;
2) Komórka właściwa ds. kontroli wewnętrznej:
   - kontroluje i ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem kapitałowym,
   - kontroluje przestrzeganie jego zasad,
   - formułuje wnioski dotyczące poprawy lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem kapitałowym,
   - testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Cele polityki zarządzania kapitałem są następujące:

1) utrzymywanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z przepisami prawa,
2) zapewnienie pokrycia funduszami własnymi wszystkich istotnych ryzyk występujących w działalności Banku,
3) zapewnienie realizacji misji, celów strategicznych i założeń planu finansowego,
4) zwiększanie realnej wartości kapitału.

W celu ograniczania ryzyka kapitałowego Bank:

1) opracowuje strategię kształtowania funduszy własnych,
2) określa preferowaną strukturę kapitału,
3) ustala politykę dywidendową,
4) ustala długoterminowe cele kapitałowe,
5) ustala dopuszczalny sposób alokacji kapitału,
6) ustala limity kapitałowe, w tym minimalny poziom współczynników kapitałowych,
7) przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych,

8) opracowuje kapitałowy plan awaryjny,
9) cyklicznie testuje kapitałowy plan awaryjny,
10) monitoruje i raportuje ryzyko kapitałowe.

Raportowanie ryzyka kapitałowego obejmuje:

1) miesięczną analizę adekwatności kapitałowej w ramach filaru I (wymogi regulacyjne),
2) kwartalny raport o poziomie kapitału wewnętrznego,
3) kwartalną analizę wykorzystania limitów ograniczających ryzyko kapitałowe,
4) roczne testy warunków skrajnych adekwatności kapitałowej,
5) wyniki rocznego przeglądu ICAAP.

Roczny przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego

Przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest wykonywany corocznie, zgodnie z Rozporządzeniem MFFiPR z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Przedmiotowy przegląd obejmuje co najmniej:

1) procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku;
2) kryteria uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne;
3) ustalanie kapitału wewnętrznego w zależności od poziomu ryzyka w Banku;
4) ustalanie celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej;
5) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Celem ww. przeglądu jest weryfikacja stosowanych w Banku metod oceny adekwatności kapitału wewnętrznego dla zapewnienia utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.
Wyniki przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego wraz z wnioskami dotyczącymi zmian w wewnętrznych regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem i kapitałem są prezentowane Radzie Nadzorczej.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest zapewnienie wyniku finansowego na poziomie pozwalającym na rozwój działalności, utrzymanie konkurencyjności oraz podwyższanie funduszy własnych. Zarządzanie ryzykiem biznesowym ma zapewnić dywersyfikację przychodów oraz ograniczać wpływ pozostałych ryzyk na przyszły wynik finansowy. Minimalny poziom wyniku finansowego powinien pozwolić na odtwarzanie spadku wartości kapitałów spowodowanego procesami inflacyjnymi.

Strategiczne zarządzanie ryzykiem biznesowym odbywa się poprzez:

1) opracowanie wieloletniej Strategii Banku oraz jej cykliczną weryfikację,
2) sporządzanie planów działania i monitorowanie ich realizacji,
3) opracowanie polityk w kluczowych obszarach działania Banku (kredyty, depozyty, inwestycje).

Bieżące zarządzanie ryzykiem biznesowym odbywa się poprzez:

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wprowadzanie i modyfikację produktów oferowanych klientom,
- kształtowanie wysokości prowizji i opłat bankowych,
- politykę lokacyjną i inwestycyjną,

- kształtowanie poziomu kosztów działania.

Zarządzanie ryzykiem biznesowym obejmuje także aspekty tego ryzyka wynikające ze zmienności i nieprzewidywalności otoczenia ekonomicznego (ryzyko cyklu gospodarczego) oraz ryzyka wynikającego z błędnych decyzji strategicznych (ryzyko strategiczne).

Raportowanie w zakresie ryzyka biznesowego obejmuje:

- cykliczny monitoring realizacji Strategii Banku,
- miesięczną analizę wykonania planu finansowego,
- miesięczną informację o sytuacji finansowej Banku,
- analizy konkurencyjności produktów na tle rynku.

Ryzyko braku zgodności

Organizacja zarządzania ryzykiem braku zgodności na poziomie strategicznym obejmuje działania Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zmierzające do ustanowienia norm, polityk, przepisów wewnętrznych Banku, a także ustanowienie i monitorowanie skuteczności działania Komórki właściwej ds. zgodności, oraz innych komórek i jednostek organizacyjnych Banku, których zadaniem jest działanie na rzecz legalności, zgodności, przejrzystości i wiarygodności.

Na proces zarządzania ryzykiem braku zgodności składają się następujące elementy:

1) realizacja zaleceń otrzymanych od organów nadzorczych,
2) identyfikacja i ocena ryzyka oraz szacowanie poziomu ryzyka,
3) rejestrowanie,
4) limitowanie,
5) monitorowanie,
6) ograniczenie,
7) raportowanie.

Funkcje zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku pełnią:

1) Bank Zrzeszający w zakresie informowania o zmianach przepisów zewnętrznych, występowania w imieniu banków spółdzielczych o interpretację przepisów do instytucji nadzorczych, opracowanie regulacji wzorcowych dedykowanych bankom spółdzielczym,
2) Prezes Zarządu – pełniący nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności,
3) Komórka właściwa ds. zgodności – wykonująca pomiar ryzyka braku zgodności, raportująca w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, opiniująca projekty nowych produktów oraz nowych procedur pod kątem spójności z regulacjami dotyczącymi zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową,
4) Komórka właściwa ds. organizacyjno-prawnych – przesyłająca informacje o zmianach przepisów zewnętrznych do właścicieli regulacji, informująca użytkowników regulacji o zmianach, prowadząca rejestr i zbiór regulacji wewnętrznych Banku.

Poziom ryzyka braku zgodności oraz znaczące straty spowodowane incydentem należącym do obszaru ryzyka braku zgodności są raportowane do Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Zgodnie z zasadami Systemu Informacji Kierownictwa obowiązującego w Banku, w okresach półrocznych sporządzany jest Raport z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności, a w okresach rocznych Zbiorcza informacja o dokonanym rocznym przeglądzie regulacji Banku. Pomiar i monitoring ryzyka braku zgodności prowadzony jest za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka.

Występowanie ryzyka braku zgodności jest ograniczane poprzez:

1) modyfikowanie procesów biznesowych realizowanych w Banku,
2) dostosowanie istniejących regulacji wewnętrznych w celu zminimalizowania ryzyka braku zgodności lub wdrożenie nowych regulacji wewnętrznych, wprowadzenie lub modyfikację istniejących mechanizmów systemowych (np. praw dostępu, blokad itp.),

3) monitorowanie zidentyfikowanych ryzyk o wysokim poziomie zagrożenia i zapobieganie sytuacjom stwarzającym zagrożenie (podejmowanie działań prewencyjnych),
4) zabezpieczenia finansowe – ubezpieczenia, rezerwy na pokrycie rezultatów niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia sądowego,
5) działania naprawcze zmierzające do odzyskania straty lub zminimalizowania innych skutków zdarzenia operacyjnego,
6) rozdzielność obowiązków pomiędzy właściwymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi,
7) podnoszenie świadomości pracowników poprzez udział we właściwych szkoleniach,
8) uzyskiwanie opinii prawnych.

Skuteczność instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko braku zgodności jest na bieżąco monitorowana.

Ryzyko modeli

Przez ryzyko modeli rozumie się zagrożenie stratą, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Bank obejmuje zarządzaniem ryzykiem modeli wszystkie modele wykorzystywane i planowane do wykorzystania w Banku, niezależnie od istotności modeli, źródeł ich pochodzenia i rodzaju wykorzystywanych przez nie danych.

Cele zarządzania ryzykiem modeli są następujące:

1) zapewnienie odpowiedniej, dostosowanej do istotności ryzyka modeli w działalności Banku, jakości zarządzania ryzykiem modeli i zwiększenie przejrzystości przebiegu całego procesu zarządzania ryzykiem modeli zarówno na potrzeby operacyjne, jak i kontrolne,
2) wprowadzenie mechanizmów zapewniających skuteczne działania zaradcze i naprawcze zapobiegające stosowaniu modeli niespełniających określonych standardów jakościowych lub cechujących się nadmiernym poziomem ryzyka.

Raportowanie w zakresie ryzyka modeli odbywa się w okresach półrocznych i obejmuje:

1) wykaz modeli używanych w Banku wraz z przypisaną im istotnością i poziomem ryzyka (w przypadku zidentyfikowania modeli istotnych) oraz zmianami wartości tych kategorii na przestrzeni czasu,
2) zmiany w liczbie stosowanych modeli, zakresach ich stosowania i przyczyny tych zmian,
3) wykaz planowanych działań z zakresu zarządzania modelami i ich ryzykiem,
4) inne informacje istotne z punktu widzenia możliwości efektywnego wykonywania zadań powierzonych zarządowi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem modeli.

Ryzyko strategiczne

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

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest zapewnienie stabilnego rozwoju Banku w długim okresie, w tym zwiększanie bazy klientów, przychodów, wyniku finansowego i kapitałów.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym polega na opracowywaniu wieloletniej strategii Banku i spójnego z nią długoterminowego planu finansowego oraz na monitorowaniu ich realizacji, a także podejmowaniu działań zarządczych w przypadku stwierdzenia istotnych negatywnych odchyleń w realizacji Strategii i planów.

Zadania w obszarze zarządzania ryzykiem strategicznym są realizowane przez:

1) Radę Nadzorczą: w zakresie przyjmowania Strategii Banku i nadzorowania jej realizacji, przyjmowania polityk działania w kluczowych obszarach działania Banku, przyjmowania

cyklicznych informacji o stopniu realizacji Strategii Banku i stosowaniu polityk,

2) Zarząd: w zakresie opracowania Strategii Banku, długoterminowych planów działania, polityk działania w kluczowych obszarach działania Banku, realizowania Strategii i planów, oceny stosowania polityk, cyklicznego informowania Rady Nadzorczej o stopniu realizacji Strategii Banku i planów finansowych,
3) Komórka właściwa ds. ryzyka: w zakresie monitorowania realizacji Strategii Banku i planów finansowych, oceny ryzyka niewykonania Strategii i planów, raportowania w tym zakresie, wyliczania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka strategicznego,
4) Komitet Zarządzania Ryzykami: w zakresie opiniowania regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem oraz rekomendowania działań zarządczych w obszarze ryzyka,
5) wszystkie komórki Banku: realizują założenia obowiązującej Strategii Banku i planów finansowych, raportują o stopniu wykonania planów, wyjaśniają przyczyny w przypadku niepełnego wykonania planów.

Poziom istotności ryzyka strategicznego jest oceniany co kwartał przez Komitet Zarządzania Ryzykami. Z tą samą częstotliwością oceniana jest adekwatność kapitału wewnętrznego alokowanego na pokrycie tego ryzyka.

Ryzyko utraty reputacji

Ryzyko reputacji to bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku. Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest ochrona Banku poprzez:

1) przeciwdziałanie występowaniu zdarzeń generujących ryzyko reputacji,
2) ograniczanie negatywnego wpływu zdarzeń na wizerunek Banku,
3) ograniczanie strat finansowych wynikających z utraty reputacji.

Zarządzanie ryzykiem reputacji ma charakter przede wszystkim zapobiegawczy, polegający na wdrażaniu w Banku odpowiednich rozwiązań proceduralnych, w tym standardów postępowania wobec klientów i polityki informacyjnej a także oferty produktowej, które nie narażają Banku na utratę reputacji. Zarządzanie ryzykiem reputacji w Banku obejmuje również:

1) monitorowanie środków masowego przekazu,
2) rejestrowanie zdarzeń generujących ryzyko reputacji,
3) analizę zdarzeń operacyjnych pod kątem ryzyka reputacji,
4) dystrybucję informacji o potencjalnym ryzyku utraty reputacji wewnątrz Banku,
5) realizowanie działań osłonowych w sferze informacji,
6) zapewnianie ochrony prawnej w sytuacjach spornych,
7) identyfikowanie potencjalnych zagrożeń reputacyjnych,
8) monitorowanie wskaźników KRI obejmujących ryzyko reputacji,
9) wdrażanie wewnętrznych kodeksów postepowania i rozwiązywania konfliktów.

Podstawowymi narzędziami realizacji celów zarządzania ryzykiem reputacji są:

1) utrwalanie dobrego wizerunku Banku na zewnątrz,
2) uwzględnianie ryzyka reputacji przy wdrażaniu nowych produktów,
3) przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w Banku,
4) wymaganie od pracowników etycznego postępowania w miejscu pracy i lojalności wobec pracodawcy,
5) posiadanie i realizowanie polityki informacyjnej w zakresie kontaktów z klientami,
6) informowanie klientów o posiadanych gwarancjach wypłacalności,

7) szkolenie pracowników w zakresie obsługi klientów,
8) informowanie klientów o cechach produktów oraz o ewentualnych ryzykach związanych z produktami,
9) zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych, w tym bankowości elektronicznej,
10) zapewnienie bezpieczeństwa informacji w Banku, w szczególności danych klientów.

Zadania w obszarze zarządzania ryzykiem reputacji są realizowane przez:

1) Zarząd Banku: w zakresie wprowadzania wewnętrznych regulacji i procedur oraz produktów z uwzględnieniem ich wpływu na reputacje Banku, oraz nadzór nad stosowaniem polityki odpowiedniości,
2) Komórka właściwa ds. ryzyka i sprawozdawczości: w zakresie monitorowania wskaźników KRI, analizowania potencjalnego wpływu zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym na reputację Banku, monitorowania płynności Banku, ustalania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka reputacji,
3) Komitet Zarządzania Ryzykami: w zakresie opiniowania regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem oraz rekomendowania działań zarządczych w obszarze ryzyka,
4) Komórka właściwa ds. informatycznych: w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa informacyjnego i zapewnienia ciągłości działania systemów informatycznych,
5) Komórka właściwa ds. organizacyjno-prawnych: w zakresie przyjmowania i obsługi skarg klientów, oceny pracowników, obsługi organów statutowych Banku,
6) Kierownictwo Banku: w zakresie monitorowania zdarzeń generujących ryzyko reputacji, informowanie Zarządu o tych zdarzeniach, rejestrowanie zdarzeń w bazie,
7) wszystkich pracowników Banku: w zakresie postępowania zgodnego z zasadami etycznymi, zasadami współżycia społecznego i regulacjami wprowadzanymi przez Zarząd.

Poziom istotności ryzyka utraty reputacji jest oceniany co kwartał przez Komitet Zarządzania Ryzykami. Z tą samą częstotliwością oceniana jest adekwatność kapitału wewnętrznego alokowanego na pokrycie tego ryzyka.

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego to ryzyko wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego na wynik finansowy i kapitał Banku. Celem zarządzania ryzykiem cyklu gospodarczego jest ograniczenie niekorzystnego wpływu potencjalnych zmian sytuacji makroekonomicznej na sytuację finansową Banku poprzez identyfikację czynników makroekonomicznych mających znaczący wpływ na działalność Banku oraz podejmowanie odpowiednich działań zarządczych. Ryzyko cyklu gospodarczego może ujawniać się jako spadek sprzedaży dóbr i usług, wzrost bezrobocia, znaczące zmiany cen (inflacja lub deflacja), kursów walutowych i stóp procentowych, co może niekorzystnie wpływać na sytuację finansową klientów i kontrahentów Banku.

Ryzyko niekorzystnych zmian makroekonomicznych jest monitorowane w następujący sposób:

1) monitorowanie i analizowanie sytuacji makroekonomicznej, w tym zwłaszcza:
   a) dynamiki PKB,
   b) stopy bezrobocia,
   c) inflacji/deflacji,

d) rynkowych stóp procentowych,

e) kursów walutowych,

f) rentowności aktywów finansowych.

2) zapoznawanie się z raportami analitycznymi opracowanymi przez NBP, bank zrzeszający, inne ośrodki analityczne,

3) identyfikowanie czynników makroekonomicznych, na które Bank jest wrażliwy,

4) analizę wyników testów warunków skrajnych,

5) ocenę ryzyka niekorzystnych zmian makroekonomicznych.

Dla celów oceny narażenia Banku na ryzyko cyklu ekonomicznego wykorzystuje się testy warunków skrajnych, w szczególności w zakresie:

1) jakości portfela kredytowego,

2) wyniku finansowego,

3) adekwatności kapitałowej,

4) wybranych miar płynności.

Raportowanie ryzyka zmian makroekonomicznych jest realizowane między innymi w postaci raportów podsumowujących wyniki testów warunków skrajnych. Odbiorcami raportów są KZR, Zarząd i Rada Nadzorcza.

Działania zarządcze obejmujące ryzyko zmian makroekonomicznych mają charakter zarówno zapobiegawczy, jak i reakcyjny i polegają w szczególności na:

1) uwzględnianiu ryzyka niekorzystnej zmiany sytuacji makroekonomicznej w planowaniu działalności Banku,

2) ustalaniu akceptowalnych poziomów ryzyka,

3) modyfikowaniu metodyk oceny ryzyka kredytowego i polityki zabezpieczeń,

4) limitowaniu zaangażowania w poszczególnych branżach i produktach,

5) tworzeniu rezerw na ryzyko aktualnie niezrealizowane.

Ryzyko ESG

Ryzyko ESG to ryzyko strat wynikające z negatywnych efektów finansowych, będących skutkiem wpływu czynników ESG na Bank lub jego klientów i kontrahentów.

Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowa długookresowej wartości Banku, poprzez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG:

- na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku,
- w zakresie oddziaływania Banku na społeczeństwo i środowisko.

Bank zarządza ryzykiem ESG również w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko ESG materializuje się poprzez tradycyjne kategorie ryzyka finansowego i niefinansowego w szczególności: ryzyka kredytowego, koncentracji, rynkowego (w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej), inwestycyjne, operacyjne (w tym ICT), płynności oraz reputacji.

Bank stosuje podejście całościowe do ryzyk ESG, uznając ich wzajemne powiązania oraz efekt transmisji ryzyka, zgodnie z którym materializacja jednego rodzaju ryzyka ESG może prowadzić do wystąpienia innych kategorii ryzyk. Analizy ESG obejmują zatem ocenę nie tylko pojedynczych czynników, ale także ich skumulowanego oddziaływania na profil ryzyka Banku. Bank uwzględnia ryzyko ESG klientów na etapie zawierania transakcji oraz w procesie monitorowania tych transakcji. Oceny ryzyka ESG dokonuje się na podstawie informacji uzyskanych od klienta lub ocenionych indywidualnie. Każdemu z czynników przypisywana jest waga istotności. Łączna ocena ryzyka wynikającego z czynników ESG z uwzględnieniem wag istotności generuje: niskie, podwyższone bądź wysokie ryzyko. Bank wprowadził limity dla ekspozycji kredytowych klientów z wysokim i podwyższonym ryzykiem ESG oraz limit dłużnych instrumentów finansowych emitowanych przez podmioty o wysokim i podwyższonym ryzyku ESG.

Ryzyko geopolityczne

Ryzyko wystąpienia negatywnych skutków dla działalności Banku, jego sytuacji finansowej, płynności, poziomu kapitałów oraz bezpieczeństwa operacyjnego, wynikających z wydarzeń politycznych, konfliktów międzynarodowych, wojen, sankcji, zmian regulacyjnych lub niepokojów społecznych o charakterze międzynarodowym.
Ryzyko geopolityczne materializuje się poprzez tradycyjne kategorie ryzyka w szczególności: ryzyko kredytowe, inwestycyjne, operacyjne, płynności, kapitałowe oraz reputacji.

System kontroli wewnętrznej

W Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej (SKW), który stanowi część systemu zarządzania Bankiem, o którym mówi art. 9 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. (wraz z późniejszymi zmianami) w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. System Kontroli Wewnętrznej obejmuje:

1) **Funkcję kontroli,** mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji; Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
2) **Komórkę do spraw zgodności,** mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
3) **Niezależną komórkę audytu wewnętrznego,** mającą za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. W związku z przynależnością Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jest realizowana przez audytorów SOZ BPS.

Cele systemu kontroli wewnętrznej

Zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest zapewnienie:

a) skuteczności i efektywności działania Banku,
b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz pozostałe informacje z obszaru kontroli wewnętrznej

Zarząd

1. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd Banku, zgodnie z Polityką Zgodności, zapewnia niezależność komórki właściwej ds. zgodności oraz środki finansowe, niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia kwalifikacji.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Departamentem Kontroli Wewnętrznej (DKW), z komórką ds. zgodności oraz ze Spółdzielnią, w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Zarząd Banku:
   a) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
   b) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku, raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
   c) Polityka Zgodności zawiera podstawowe zasady zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku i standardami rynkowymi przez wszystkich pracowników Banku, w tym podstawowe zasady zapewniania zgodności na pierwszym poziomie i na drugim poziomie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, oraz wyjaśnia główne elementy procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, o których mowa w § 38 pkt 4-8 ww. Rozporządzenia,
   d) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, podejmuje odpowiednie działania, w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. Zarząd Banku, minimum raz do roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wykonania zadań, o których mowa w pkt.1 i 2.
7. Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpływać na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku lub innych Uczestników SOZ BPS.

Komitet Audytu

1. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest kontrola procesów sprawozdawczości finansowej w Banku, zapewnienie skuteczności kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz współpraca z biegłym rewidentem.
2. Do zadań wykonywanych przez Komitet Audytu należy w szczególności:
   1) monitorowanie:
      a) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w szczególności w zakresie:
      - sprawozdawczości finansowej,
      - wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego (zwanej dalej "Agencją"), wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
   2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;

3) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
4) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
5) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych;
6) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
7) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
8) przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku rekomendacji dotyczących powołania biegłych rewidentów lub firm audytorskich, zgodnie z politykami, o których mowa w lit. 5) i 6);
9) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej Banku,
10) monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w zakresie rozliczania przychodów i kosztów z tytułu dystrybucji ubezpieczeń,
11) analizowanie skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie prawidłowego rozliczania przychodów i kosztów z tytułu dystrybucji ubezpieczeń.

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.
2. W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza, monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w oparciu o informacje uzyskane od komórki ds. zgodności, komórki audytu wewnętrznego (umiejscowionej w SOZ BPS), Zarządu Banku, DKW, ocen audytów, kontroli zewnętrznych i Nadzorcy, w tym oceny BION.
3. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza Banku:
   a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
   b) zatwierdza Politykę zgodności Banku,
   c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
4. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku na 1 i 2 poziomie zarządzania, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności, co najmniej w oparciu o następujące dokumenty i informacje:

a) wyniki kontroli/przeglądów/audytów zewnętrznych i wewnętrznych, realizowane przez upoważnione podmioty, w tym przeglądy zewnętrzne przeprowadzane na zlecenia Rady Nadzorczej Banku,

b) wyniki audytów realizowanych w Banku przez SOZ BPS,

c) wyniki z niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych,

d) wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,

e) ocenę BION.

Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa powyżej, na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni (SOZ BPS)

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności realizacji tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania w Systemie Ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

Schemat organizacji 3 linii obrony

1. Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej Banku zorganizowane jest na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (zamiennie stosuje się nazwę „trzy linie obrony"):
   1) **pierwszy poziom (pierwsza linia obrony)** – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
   2) **drugi poziom (druga linia obrony):**
      - na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust.2 oraz
      - działalność komórki ds. zgodności.
   3) **trzeci poziom (trzecia linia obrony)** – na który składa się audyt wewnętrzny realizowany przez audytorów Spółdzielni w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Na każdym z trzech poziomów, o których mowa w ust. 1, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne, o których mowa, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.
3. Funkcja kontroli wewnętrznej realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
   a) mechanizmy kontrolne,
   b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
   c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,

b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

1. **Komórka właściwa ds. zgodności** w strukturze organizacyjnej Banku podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Zakres zadań komórki ds. zgodności jest określony w Regulaminie organizacyjnym Banku i w szczególności obejmuje:
   - przygotowywanie projektów aktów normatywnych dotyczących zarządzania tym ryzykiem,
   - rejestrację stwierdzonych przypadków wystąpienia niezgodności przepisów wewnętrznych Banku z przepisami prawa,
   - prowadzenie wewnętrznych postępowań wyjaśniających incydenty braku zgodności,
   - zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa we współpracy z DOP oraz przygotowywanie informacji dla poszczególnych komórek organizacyjnych Banku,
   - współpracę z komórkami organizacyjnymi w zakresie przygotowywania regulacji wewnętrznych i ich zgodności z regulacjami zewnętrznymi,
   - monitorowanie i prowadzenie na podstawie pisemnych informacji otrzymanych z poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych ewidencji incydentów naruszania norm zgodności,
   - współpracę z komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności,
   - współpracę z kancelariami prawnymi współpracującymi z Bankiem,
   - współpracę z Bankiem Zrzeszającym oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewnienia zgodności,
   - przekazywanie informacji Zarządowi Banku na temat poziomu ryzyka braku zgodności oraz stwierdzonych przypadkach braku zgodności,
   - identyfikację i ocenę ryzyka związanego z rozwojem nowych linii biznesowych lub tworzeniem nowych produktów, poprzez opiniowanie procedury wprowadzania nowych produktów lub modeli biznesowych,
   - weryfikację jakości dokumentacji zewnętrznej (obejmującej dokumenty opracowane przez Bank i przekazywane klientom, kontrahentom i osobom trzecim, np. wzory umów, schemat wyciągów bankowych, broszury reklamowe, informacje prasowe, informacje w witrynach internetowych),
   - monitorowanie i ewidencjonowanie zgłaszanych incydentów naruszenia polityki zgodności, w tym zgłaszanych problemów etycznych w kategoriach:
     - oszustwo wewnętrzne,
     - polityka kadrowa i bezpieczeństwo pracy,

- klienci, produkty i praktyka biznesowa, dokonywanie transakcji,
- dostawa oraz zarządzanie procesami.

– uczestniczenie w posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.

Komórka właściwa ds. zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem Banku oraz Radą Nadzorczą Banku, a także możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.

Powoływanie i odwoływanie kierującego komórką właściwą ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

2. **Audyt wewnętrzny** realizowany przez audytorów Spółdzielni w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. **Departament Kontroli Wewnętrznej.** W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono komórkę właściwą ds. kontroli wewnętrznej – Departament Kontroli Wewnętrznej (DKW). Komórka ta pełni rolę koordynująco-kontrolną na drugim poziomie – będącą częścią funkcji kontroli. DKW podlega Prezesowi Zarządu Banku. Zakres zadań DKW jest określony w Regulaminie organizacyjnym i w szczególności obejmuje:
   – przeprowadzanie testów poziomych i pionowych przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej,
   – coroczny niezależny wewnętrzny przegląd wdrożenia polityki wynagrodzeń oraz raportowanie w tym zakresie Radzie Nadzorczej Banku,
   – dokonywanie analiz niezbędnych do oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku w tym do oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz oceny realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej; analizy przeprowadzane są w oparciu o dane uzyskiwane w wyniku: niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych, kontroli instytucjonalnych wewnętrznych, audytu wewnętrznego realizowanego przez SSOZ, badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, oceny BION oraz z wykorzystaniem informacji pozyskanych z systemu informacji kierownictwa,
   – bieżące monitorowanie i ocena stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych z audytu wewnętrznego dokonywanego przez komórkę audytu wewnętrznego (Komórkę Audytu Wewnętrznego SSOZ) w Banku,
   – bieżące monitorowanie i ocena stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych z inspekcji przeprowadzonych przez KNF i inne organy kontrolne w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku,
   – bieżące monitorowanie i ocena stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych wydanych po przeprowadzonych testach w ramach MFK,
   – sygnalizowanie niekorzystnych zjawisk występujących w działalności jednostek i komórek organizacyjnych Banku,
   – sporządzanie okresowych sprawozdań z zakresu prowadzonej działalności i przedkładanie ich Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku,

- weryfikacja przekazywanych przez Bank informacji do Nadzorcy w ramach corocznej oceny BION,
- koordynacja działań kontrolnych, wykonywanych w zakresie wynikającym z Umowy Systemu Ochrony, w tym współpraca z Komórką Audytu Wewnętrznego SSOZ,
- koordynowanie prac związanych z tworzeniem matrycy funkcji kontroli,
- opracowanie/aktualizacja Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej.

Zasady corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej dokonywane przez Radę Nadzorczą Banku

1. Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na 1 i 2 poziomie zarządzania ryzykiem, dokonywane przez Radę Nadzorczą Banku, obejmują przynajmniej:
   - ocenę realizacji zatwierdzonych celów strategicznych Banku,
   - osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
   - ocenę zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
   - wyniki testów/kontroli/przeglądów/audytów wewnętrznych i zewnętrznych w tym wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
   - ocenę nadzorczą BION,
   - ilość błędów krytycznych i znaczących, identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
   - realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF,
   - trend w ilościach skarg Klientów do Banku, Rzecznika Finansowego, KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
   - ilość i kwotę strat operacyjnych (trend),
   - przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej w Banku dokonywana przez Radę Nadzorczą Banku jest realizowana w zakresie 1 i 2 linii obrony. Ocena adekwatności i skuteczności 3 linii obrony (audytu wewnętrznego) jest dokonywana przez Radę Nadzorczą SOZ BPS.
3. Informacja o wynikach corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku przekazywana jest do SOZ BPS.

5.3. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

5.4. Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

VI. Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (EU OVB)

6.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego art. 435 ust. 2 lit. a) CRR

Zarząd Banku składa się z 3 członków: Prezesa i dwóch Wiceprezesów wybranych przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym na czas nieokreślony.

6.2. Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej art. 435 ust. 2 lit. b) CRR

Politykę rekrutacji członków organu zarządzającego w Banku określa Polityka ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu i członków Zarządu.
Wskazana regulacja uwzględnia w swojej treści Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06 z dnia 02 lipca 2021 roku), Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą numer 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Rekomendację M Komisji Nadzoru Finansowego, Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego, opracowaną przez KNF Metodykę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, oraz art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 ze zm.).
Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu obejmuje:

- ocenę indywidualną (pierwotną), dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu oraz członka Zarządu (ocena wtórna),
- ocenę zbiorową, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu (*in gremio*).

Celem oceny indywidualnej jest stwierdzenie czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów, sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie negatywnie na reputację Banku.
Ocena zbiorowa ma na celu zapewnienie odpowiedniego łącznego poziomu kompetencji w ramach organu, a także zapewnienie odpowiedniego udziału osób spełniających odpowiednie kryteria wynikające z przepisów szczegółowych.
Ocena indywidualna odpowiedniości dokonywana jest w stosunku do:

- kandydata na członka Zarządu (ocena pierwotna) - każdorazowo przed powołaniem członka Zarządu, która obejmuje:
    a) ustalenie czy osoba oceniana posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do funkcji i obowiązków,
    b) ustalenie czy osoba oceniania daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków, a w szczególności posiada walory reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolność doprowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny
- członka Zarządu (ocena wtórna):

a) okresowo co 2 lata,

b) w ramach kontroli/przeglądu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych",

c) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Zarządu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych,

d) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,

e) w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów),

f) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu,

g) przed planowanym odwołaniem członka Zarządu,

h) gdy nastąpi zmiana regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa określających zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji członka Zarządu,

i) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych członków Zarządu popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością banku, w szczególności w sytuacjach, gdy Bank:

- nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji);
- został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/ finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą; lub
- istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/ finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło.

Oceny indywidualne kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu oraz ocena zbiorowa Zarządu dokonywane są przez Radę Nadzorczą w formie (odrębnych) uchwał. O wynikach oceny indywidualnej i zbiorowej Zarządu Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.
W przypadku oceny negatywnej lub pozytywnej warunkowej, podejmowane są czynności w celu wyeliminowania stwierdzonych nieprawidłowości zgodnie z Polityką ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu, a na żądanie Komisji, przekazywana jest dokumentacja oceny.
Dodatkowo, zgodnie z zapisami Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie, Rada Nadzorcza Banku ocenia efekty pracy poszczególnych

Członków Zarządu oraz weryfikuje ich kompetencje, pod kątem umiejętności i wiedzy specjalistycznej, biorąc pod uwagę kryteria, zarówno finansowe (ilościowe), jak i niefinansowe (jakościowe) i dodatkowe, w tym indywidualne (obszary podlegające ocenie) zdefiniowane osobno dla każdego ze stanowisk m.in. z obszaru zarządzania ryzykami.

6.3. Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego art. 435 ust. 2 lit. c) CRR

Strategia Banku w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego uwzględnia Politykę różnorodności. Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku, w tym w organie zarządzającym jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie kadry (zarządzającej) o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności. W miarę możliwości Bank dąży, by wykształcenie i doświadczenia zawodowe członków organu zarządzającego były zróżnicowane, jednak muszą one korespondować z funkcją wykonywaną w Banku. Ponadto decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków organu zarządzającego nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.

VII. Struktura regulacyjnych funduszy własnych (EU CC1)

Wzór EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a), d), e) i f) Rozporządzenia CRR)

		31.12.2025	b)
Lp.	**Pozycja**	**Kwoty**	**Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji**
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	0	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	131 258	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	11 700	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	

6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**142 958**	**Suma wierszy 1-5a**
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-1 027	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-261	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	

27a	Inne korekty regulacyjne	-95	
28	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I**	**-1 383**	**Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27a**
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**141 575**	**Wiersz 6 minus wiersz 28**
			Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	**Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**0**	**Suma wierszy 30, 33 i 34**
			Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I**	**0**	**Suma wierszy 37-42a**
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**	**0**	**Wiersz 36 minus wiersz 43**
45	**Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)**	**141 575**	**Suma wierszy 29 i 44**
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	0	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I	0	

	nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 694	
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**	**1 694**	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II**	**0**	**Suma wierszy 52-56b**
58	**Kapitał Tier II**	**1 694**	**Wiersz 51 minus wiersz 57**
59	**Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)**	**143 269**	**Suma wierszy 45 i 58**
60	**Łączna kwota ekspozycji na ryzyko**	**493 695**	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	**28,6766**	
62	Kapitał Tier l	**28,6766**	
63	Łączny kapitał	**29,0196**	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,0000	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5000	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,0000	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
68	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych**	20,6766	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	1 694	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

1) W pozycji skumulowane inne całkowite dochody, 131.258 tys. zł, zaprezentowano:
   1/ fundusz zasobowy: 130.664 tys. zł,
   2/ kapitał rezerwowy: 334 tys. zł,
   3/ niezrealizowane zyski z wyceny instrumentów finansowych: 2.523 tys. zł,
   4/ niezrealizowane straty z wyceny instrumentów finansowych: - 2.361 tys. zł,
   5/ niezrealizowane zyski z aktualizacji wyceny aktywów trwałych: 98 tys. zł,
2) W pozycji fundusze ogólne ryzyka bankowego, 11.700 tys. zł, zaprezentowano fundusz ogólnego ryzyka.
3) W pozycji korekty regulacyjne zaprezentowano:
   1/ dodatkową korektę wyceny (AVA) 1.027 tys. zł,
   2/ wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych: 261 tys. zł,
   3/ kwota niedoboru rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych: 95 tys. zł.
4) W pozycji korekty z tytułu ryzyka kredytowego, 1.694 tys. zł, zaprezentowano rezerwę na ryzyko ogólne.
5) W pozycji łączny kapitał zaprezentowano kwotę funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku stanowiących sumę kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II.

6) W pozycji Łączna kwota na ryzyko, 493.695 tys. zł, zaprezentowano łączną ekspozycję na ryzyko obliczoną zgodnie z art. 92 CRR,
7) W pozycji pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową, zaprezentowano 1,25% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR (art. 62 lit. c) CRR).

1. Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez instytucję (art. 437 ust. 1 lit. b CRR)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. kapitał podstawowy Tier I Banku składał się z:

1) zysków zatrzymanych: fundusz zasobowy tworzony z wpłat opłaty wpisowej przez członków oraz z podziału zysku na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli,
2) funduszu rezerwowego tworzonego z podziału zysku netto na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli,
3) funduszu ogólnego ryzyka tworzonego z zysku netto na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli,
4) niezrealizowanych zysków i strat związanych z aktywami wycenianymi według wartości godziwej zgodnie z art. 468 CRR. W 2025 r. do funduszy własnych zaliczono 100% niezrealizowanych zysków i strat związanych z aktywami wycenianymi według wartości godziwej z uwzględnieniem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na niezrealizowane zyski i straty z wyceny.

Kapitał Tier II składał się z korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego: rezerwy na ryzyko ogólne tworzonej w ciężar kosztów.

Art. 34. Filtr ostrożnościowy z tytułu dodatkowych korekty wartości: fundusze własne zostały pomniejszone z tytułu dodatkowej korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej (AVA). Kwota pomniejszenia na dzień 31 grudnia 2025 wyniosła 1.027 tys. zł. Wartość AVA została ustalona metodą uproszczoną opisaną w Rozdziale II Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/101.

VIII. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (EU CC2)

Wzór EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a), d), e) i f) Rozporządzenia CRR)

31.12.2025	b	c
Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie

Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	8 371	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banu Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	332 940	0
Należności od sektora niefinansowego	178 452	0
Należności od sektora budżetowego	299 252	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	1 682 044	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	10 121	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne	261	0
Rzeczowe aktywa trwałe	10 149	0
Inne aktywa	447	0
Rozliczenia międzyokresowe	4 870	0
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Aktywa razem	**2 526 907**	**0**
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	622 977	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 438 626	0
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	265 261	0
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 511	0
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 442	0
Rezerwy	7 523	0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Zobowiązania razem	**2 343 340**	**0**
Kapitał własny		
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 163	0
Kapitał (fundusz) zapasowy	130 665	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	260	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 034	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	39 445	0
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Kapitał własny ogółem	**183 567**	**0**

Suma zobowiązań i kapitału własnego	**2 526 907**	**0**

IX. Zarzadzanie ryzykiem płynności (EU LIQA)

9.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem płynności art. 435 ust. 1 lit. a CRR

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności do finansowania aktywów, regulowania bieżących zobowiązań i zapewnienie sobie zdolności do wywiązywania się z przyszłych zobowiązań, w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów, w tym kosztów związanych ze sprzedażą aktywów lub zaciągnięciem zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych.
Zarządzanie ryzykiem płynności dostosowane jest do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.
Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem płynności w Banku zamieszczono w rozdziale V Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (EU OVA), podrozdział 5.2. - System zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. a) CRR.

9.2. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

9.3. Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

Wymogi informacyjne określone w Rekomendacji P

9.4. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania. Pozyskiwanie i dywersyfikacja źródeł finansowania, techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie przez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywów. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank dąży do dywersyfikacji swojej oferty z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu, a także typu Klientów. Wobec tego Bank przyjął i wdrożył długoterminowy plan pozyskania środków obcych uznanych za stabilne źródło finansowania. Plan ten podlega corocznej aktualizacji i jest zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Za źródło stabilnego finansowania w zakresie środków obcych uznaje się depozyty bieżące i terminowe Klientów Banku, w tym zabezpieczenia pieniężne. Aby zapewnić wysoką stabilność bazy depozytowej Bank oferuje atrakcyjne produkty o korzystnym oprocentowaniu. Przynależność Banku do Zrzeszenia BPS, Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wzmacnia jego pozycję i wiarygodność oraz zwiększa szanse na pozyskiwanie nowych Klientów. Bardzo ważnym narzędziem do pozyskiwania nowych Klientów jest polityka cenowa.

Oprocentowanie depozytów ma bezpośrednie przełożenie na koncentrację bazy depozytowej, poziom zrywalności depozytów oraz wyniki finansowe Banku. Działania Banku w tym zakresie są ukierunkowane na stabilizowanie oraz rozwój bazy depozytowej, co jednak nie wyklucza kontrolowanego odpływu najbardziej kosztowych depozytów. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank kontroluje koncentrację oraz zrywalność i odnawialność depozytów. Bank dąży również do poszerzania obszaru swojej działalności. Prowadzi aktywną sprzedaż produktową oraz działania marketingowe na terenie swej działalności (wspieranie lokalnych wydarzeń). Jako techniki ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził szereg limitów, których przestrzeganie i wykorzystanie jest monitorowane. Przeprowadzane są także testy warunków skrajnych.

9.5. Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w trzech podstawowych wariantach: wewnętrznym, systemowym oraz stanowiącym kombinację wariantu wewnętrznego i systemowego. Wyniki testów są raportowane i prezentowane na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykami, Zarządu i Rady Nadzorczej. Założenia testów warunków skrajnych uwzględniają sytuacje skrajne, ale możliwe w realiach działania Banku, z uwzględnieniem profilu ryzyka Banku, skali działania i otoczenia, w którym Bank funkcjonuje. Testy warunków skrajnych stanowią element informacji o ekspozycji Banku na ryzyko płynności, a ich rezultaty są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Zarząd Banku na podstawie wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych dokonuje oceny potrzeb i podejmuje ewentualne działania w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mających na celu utrzymanie profilu ryzyka Banku w zakresie ustalonym przez apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią również podstawę do: oceny adekwatności nadwyżki płynności, wyznaczania limitów wewnętrznych, projektowania struktury finansowania działalności, planowania strategicznego oraz dostosowania regulacji wewnętrznych.
Bank posiada „Plan awaryjny utrzymania płynności", który uwzględnia zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych i zakłada symulację wypływu środków w sytuacji skrajnej również w trzech wariantach.

9.6. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności oraz ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia

System zarządzania ryzykami w Banku jest skonstruowany w sposób zapewniający bezpieczeństwo działania Banku. Również i ryzyko płynności utrzymuje się w Banku na bezpiecznym poziomie. Niemniej jednak, jednym z głównych celów zarządzania ryzykiem płynności jest posiadanie i utrzymywanie, odpowiednich do skali i profilu ryzyka Banku, rezerw płynności. Oprócz posiadania adekwatnej wielkości aktywów płynnych Bank ma możliwość pozyskania dodatkowych źródeł finansowania. Możliwość taka jest związana z przynależnością Banku do Zrzeszenia BPS i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i posiadaniem depozytu obowiązkowego. Dodatkowo Bank ma możliwość pozyskania środków pomocowych również w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia.
Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r. Do mechanizmów tych należy depozyt obowiązkowy oraz wsparcie

z Funduszu Zabezpieczającego. Pomoc zwrotna z Funduszu może być udzielona w formie pożyczki restrukturyzacyjnej lub płynnościowej, gwarancji, poręczeń lub innych zabezpieczeń, pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych, objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku, objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Zrzeszającego. Pomoc ze środków Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w formie wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowy banku spółdzielczego, lub wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwowy banku zrzeszającego.

9.7. Stopień scentralizowania procesu zarządzania ryzykiem płynności

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, obejmujące wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

X. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego (EU CRA)

10.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem kredytowym art. 435 ust. 1 lit. a CRR

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.
Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Oznacza to dążenie do osiągnięcia stabilnej i rentownej działalności Banku, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego.
Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem płynności w Banku zamieszczono w rozdziale V Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (EU OVA), podrozdział 5.2. - System zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. a) CRR.

10.2. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

10.3. Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

XI. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (EU MRA)

11.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem rynkowym art. 435 ust. 1 lit. a CRR

Ze względu na brak portfela handlowego ryzyko rynkowe w Banku identyfikuje się wyłącznie w portfelu bankowym.
Ryzyko rynkowe w Banku rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat wynikających ze zmiany cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen instrumentów finansowych. Zakłada się, że rynkowa wycena obligacji znajdujących się w portfelu Banku zależy w głównej mierze od poziomu stóp procentowych i ryzyka kredytowego emitenta, nie stanowi więc istotnego odrębnego ryzyka rynkowego.
Szczegółowy opis procesu zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zamieszczono w rozdziale V - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (EU OVA), podrozdział 5.2. - System zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. a) CRR.

11.2. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

11.3. Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

XII. Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (EU ORA)

12.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym art. 435 ust. 1 lit. a CRR

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest kompleksowe i adekwatne do wielkości Banku i jego złożoności działanie skutkujące ograniczaniem narażenia Banku na ryzyko operacyjne i utrzymywanie ryzyka na poziomie bezpiecznym dla działania i rozwoju, a w szczególności:

1) zapewnienie ciągłości działania Banku,
2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych,
3) zapewnienie zdolności organizacyjnej do szybkiej reakcji na różne zdarzenia operacyjne.

Szczegółowy opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zamieszczono w rozdziale V - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (EU OVA), podrozdział 5.2. - System zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. a) CRR.

12.2. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

12.3. Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

12.4. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (EU OR1)

Wzór EU OR1 -Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (Załącznik XXXI do Rozporządzenia 2021/637 - art. 446 Rozporządzenia CRR (wymogi wyliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IIEI art. 312-324 Rozporządzenia CRR))

	Działalność bankowa	A	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		2023	2024	2025		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	55 132	62 450	63 195	7 548	94 352
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	-	-	-	-	-
3	*objęta metodą standardową*	-	-	-		
4	*objęta alternatywną metodą standardową*	-	-	-		
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

XIII. Polityka wynagrodzeń (EU REMA)

13.1. Polityka wynagrodzeń

Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji (komitetu) ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron

Proces decyzyjny w obszarze wynagrodzeń jest uregulowany przez następujące dokumenty wewnętrzne:

1) Politykę określającą podstawowe zasady ustalania wynagrodzeń,

2) Regulamin określający (szczegółowo) zasady wynagradzania wraz z załącznikami, do których należy m.in. Regulamin premiowania, określający zasady ustalania, przyznawania i wypłacania wynagrodzeń oraz zasady przyznawania nagród, premii oraz innych świadczeń pracownikom zatrudnionym w Banku,
3) Politykę określającą zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, uwzględniającą obowiązujące przepisy prawa krajowego i wspólnotowego.

Przy ustalaniu polityki wynagrodzeń nie korzystano z usług konsultanta zewnętrznego, wykorzystano jednak wzorcową dokumentację stosowaną w zrzeszeniu BPS.

Procedury regulujące politykę wynagrodzeń, w tym zmienne składniki wynagrodzeń, zostały wprowadzone zgodnie z obowiązującym w Banku trybem wprowadzania regulacji. Polityki wynagrodzeń i zmiennych składników wynagrodzeń zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Stosowanie polityki podlega corocznemu przeglądowi wykonywanemu przez komórkę kontroli wewnętrznej, którego wyniki prezentowane są zarówno na posiedzeniu Zarządu, jak i Rady Nadzorczej Banku. W Banku nie powołano komisji ds. wynagrodzeń.

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka, wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem, ogranicza konflikt interesów i jest neutralna względem płci.

Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Polityka wynagrodzeń w Banku jest pochodną osiąganej efektywności przez pracowników, w tym zatrudnionych na stanowiskach kluczowych oraz wynagrodzeń kształtujących się na rynku pracy. Pracownicy wywiązujący się prawidłowo z obowiązków, w szczególności realizujący zadania premiowane, wynikające z założeń planu finansowego, mogą otrzymać premię uznaniową, jednak wysokość premii nie jest wyliczana automatycznie w relacji od jakiegokolwiek parametru finansowego, w tym poziomu sprzedaży produktów bankowych.

Decyzję o wypłacie premii dla pracowników i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku podejmuje Zarząd Banku, a w stosunku do członków Zarządu decyzję (w formie Uchwały) podejmuje Rada Nadzorcza, jeżeli spełnione są warunki brzegowe, przez które rozumie się realizację wybranych założeń ekonomiczno–finansowych ujętych w planie finansowym Banku. Są to:

1) zrealizowany poziom wyniku finansowego netto,
2) poziom wskaźnika zwrotu z aktywów (ROA netto),
3) jakość portfela kredytowego wg wartości bilansowej,
4) poziom wskaźnika C/I (koszty/dochody),
5) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
6) poziom wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR),
7) najbardziej aktualna ocena globalna nadawana Bankowi przez jednostkę zarządzającą systemem ochrony, w ramach zatwierdzonych zasad oceny sytuacji ekonomiczno–finansowej banków – uczestników systemu ochrony.

W przypadku niepełnej realizacji założeń planu finansowego premia uznaniowa może nie zostać wypłacona.

W szczególności zasada ta dotyczy pracowników zaangażowanych w proces kredytowy, których premiowanie jest uzależnione od poziomu szkodowości portfela kredytowego. W przypadku pracowników sprzedażowych, windykacyjnych oraz innych, mających bezpośredni wpływ na wyniki finansowe Banku, stosuje się również kryteria związane z realizacją przypisanych im odpowiednich planów. Pracownicy odpowiedzialni za ocenę wartości zabezpieczeń dotyczących nieruchomości i monitorowania wartości nieruchomości, są oceniani w szczególności pod kątem kryterium osiągania i zachowania wysokiej jakości procesu oceny zmierzającej do ustalenia wartości, jaką Bank będzie w stanie odzyskać z przedmiotu zabezpieczenia.
Pracownicy zaangażowani w proces kredytowy w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, są oceniani w szczególności pod kątem kryterium przestrzegania wewnętrznych regulacji, mających na celu ograniczanie ryzyka oraz przestrzegania wynikających z apetytu na ryzyko, wewnętrznych standardów kredytowych.
W przypadku osób pełniących kluczowe funkcje w Banku (zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń) kryteria oceny efektów pracy zależą od zajmowanego stanowiska. Oceny efektów pracy dokonuje się pod kątem kryteriów finansowych (ilościowych) i niefinansowych (jakościowych), odzwierciedlających realizację celów wynikających z pełnionych funkcji. Kryterium oceny efektów pracy dla Głównego Księgowego Banku stanowi rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku w oparciu o zatwierdzone zasady rachunkowości oraz dbałość o staranne sporządzanie sprawozdań finansowych.
Kierujący komórką do spraw zgodności, komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugiej linii obrony, komórką odpowiedzialną za kontrolę wewnętrzną oraz za sprawy kadrowe, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

W przypadku, gdy cykl koniunkturalny oraz ryzyko prowadzonej działalności gospodarczej w sposób istotny wzrosną tj. wpływ tych zdarzeń może spowodować ryzyko powstania rocznej straty bilansowej, niezależnie od innych przesłanek, Bank nie wypłaca zmiennego składnika wynagrodzenia. Jak również, w sytuacji, gdy z analiz systemu informacji zarządczej sporządzanej przez Bank wynika istotny, negatywny wzrost podstawowych ryzyk bankowych, w tym zwłaszcza ryzyka płynności, ryzyka kredytowego wyrażonego kosztami takich zdarzeń lub też ryzyka kapitałowego (uwzględniając koszty kapitałowe), niezależnie od innych przesłanek, Bank także nie wypłaci zmiennego składnika wynagrodzenia.

W stosunku do pracowników zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych stosuje się również dodatkowe kryteria otrzymania premii, w tym terminowość i jakość wykonywania zadań przez podległe zespoły (komórki organizacyjne) oraz występowanie zdarzeń generujących ryzyko operacyjne, prawne lub utraty reputacji. Osoby podlegające polityce zmiennych składników wynagrodzeń otrzymują premię w przypadku pozytywnej oceny, obejmującej kryteria finansowe, niefinansowe oraz kryteria dodatkowe określone w Polityce. W przypadku negatywnej oceny wypłata premii może zostać wstrzymana. Premia jest wstrzymana również w przypadku spełnienia przesłanek określonych w ustawie Prawo bankowe (dot. naruszenia lub zagrożenia naruszenia przez Bank wskazanych w ustawie Prawo bankowe przepisów, w tym wdrożenia planu naprawy).

Analogiczne zasady znajdują zastosowanie w odniesieniu do wypłaty nagrody stanowiącej zmienny składnik wynagrodzenia.

Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień

Zmienne składniki wynagrodzeń są wypłacane osobom posiadającym istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Wykaz tych osób (kluczowych funkcji) określa Zarząd i zatwierdza Rada Nadzorcza Banku. Identyfikowanie kluczowych funkcji odbywa się na podstawie „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie".

W analizowanym okresie zmienne składniki wynagrodzenia obejmowały:

- premie i nagrody przyznawane członkom Zarządu,
- premie i nagrody przyznawane pracownikom pełniącym kluczowe funkcje.

- Premie jako zmienny składnik wynagrodzenia:
  - były wypłacane nie częściej niż jeden raz na kwartał. Maksymalną wartość zmiennego składnika wynagrodzenia w formie premii, wypłacanego kwartalnie ustalono na wartość nie wyższą niż 60% otrzymanego kwartalnego wynagrodzenia zasadniczego brutto, liczonego za kwartał podlegający ocenie,
  - były wypłacane z dołu, w okresach kwartalnych, nie później niż w następnym kwartale, po zakończeniu kwartału, którego ocena dotyczy, po uwzględnieniu analizy wyników finansowych osiągniętych przez Bank. Analizy tej dokonuje Zarząd Banku w stosunku do pracowników pełniących kluczowe funkcje natomiast Rada Nadzorcza Banku w stosunku do członków Zarządu,
  - były wypłacane w formie pieniężnej.
- Nagrody jako zmienny składnik wynagrodzenia:
  - były przyznawane i wypłacane w zależności od zaistnienia okoliczności uprawniającej do przyznania nagrody, w szczególności za wzorowe wypełnianie obowiązków, przejawianie inicjatywy w pracy w Banku, podejmowanie i udział w działaniach skutkujących podnoszeniem wydajności (rentowności, efektywności) oraz jakości pracy Banku. Nagrody były również przyznawane za inne, szczególne osiągnięcia, które mają pozytywny wpływ na sytuację Banku, w tym sytuację ekonomiczno-finansową,
  - dla członków Zarządu są przyznawane przez Radę Nadzorczą Banku, natomiast dla osób pełniących funkcje kluczowe przez Zarząd Banku lub Prezesa Zarządu Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Zarządu nadzorującego osobę pełniącą funkcję kluczową,
  - w ujęciu wartościowym, wartość zmiennego składnika wynagrodzenia wypłacona w formie nagrody wypłacona w danym miesiącu nie może być wyższa niż 200% miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego, przy czym suma wartości zmiennego składnika wynagrodzenia wypłacona w formie nagród w danym roku, nie może być wyższa niż 40 % rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto danego pracownika, objętego Polityką. Zasadą wyliczania procentowej wartości nagród w odniesieniu do limitu miesięcznego (max. 200%) oraz rocznego (max. 40%) jest

przyjęcie wynagrodzenia podstawowego z danego miesiąca, w którym wypłacana jest nagroda, z uwzględnieniem wartości wynagrodzeń podstawowych już otrzymanych, w przypadku zmiany wynagrodzenia podstawowego w danym roku,

- były wypłacane w formie pieniężnej.

Łączne wynagrodzenie zmienne przyznane osobom pełniącym kluczowe funkcje i członkom Zarządu, nie ograniczało zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych banku.
Wypłata lub realizacja zmiennych składników wynagrodzeń może zostać wstrzymana lub niezrealizowana w sytuacjach, w których dana osoba:

a) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,

b) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Zmienny składnik wynagrodzenia ma charakter fakultatywny, a brak jego przyznania nie wymaga podania przyczyny.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013

Zgodnie z art. 94 ust. 1 lit g) dyrektywy 36/2013, wynagrodzenie zmienne nie przekracza 100% wynagrodzenia stałego żadnej osoby. W 2025 r. Bank wypłacał zmienne składniki wynagrodzenia zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką zmiennych składników wynagrodzeń.

Informacje na temat kryteriów dotyczących osiąganych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń przewiduje, że wypłata zmiennych elementów wynagrodzenia (w formie pieniężnej) następuje po pozytywnej ocenie osoby pełniącej kluczową funkcję. Ocenie podlegają kryteria finansowe, niefinansowe oraz kryteria dodatkowe.

a) Kryteria finansowe: na które składa się ocena efektów pracy obejmująca między innymi zachodzące tendencje oraz realizację przez Bank następujących parametrów ekonomiczno-finansowych Banku:

Lp.	Obszar	Kryterium
1	Wynik finansowy	Zrealizowany poziom wyniku finansowego netto
2		Poziom wskaźnika zwrotu z aktywów (ROA netto)
3	Jakość aktywów	Jakość portfela kredytowego wg wartości bilansowej

4	Efektywność biznesowa	Poziom wskaźnika C/I (koszty/dochody)
5	Adekwatność kapitałowa	Poziom łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)
6	Płynność	Poziom wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR
7	Ocena zewnętrzna poziomu ryzyka Banku	Ocena globalna Banku nadana przez system ochrony

Wynagrodzenie zmienne nie jest wypłacane w przypadku, gdy zachodzi którakolwiek z poniższych przesłanek:

- kryterium finansowe z pkt 1-2 i 5 jest zrealizowane na poziomie niższym (gorszym) niż 70% wartości planowanej (w %) lub
- kryterium finansowe z pkt 3-4 jest zrealizowane na poziomie wyższym (gorszym) niż 110 % wartości planowanej (w %),
- łączny współczynnik kapitałowy Banku (TCR)[1] jest niższy niż zalecany przez organ nadzorczy, w którymkolwiek dniu okresu objętego oceną lub
- poziom wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) jest niższy niż 100%,
- aktualna ocena globalna Banku jest gorsza niż „C" (gdzie „A" stanowi ocenę najlepszą, zaś „F" najgorszą).

b) Kryteria niefinansowe (wspólne dla wszystkich stanowisk):

- umiejętność zarządzania zasobami ludzkimi (ocena pozytywna/negatywna),
- predyspozycje do zarządzania podległymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku (ocena pozytywna/negatywna),
- kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, (ocena pozytywna/negatywna),
- innowacyjność i efektywność pracy, (ocena pozytywna/negatywna),
- cykl koniunkturalny oraz ryzyko prowadzonej działalności gospodarczej w sposób istotny rosną (wpływ tych zdarzeń może spowodować ryzyko powstania rocznej straty bilansowej) (TAK/NIE),
- wystąpił istotny, negatywny wzrost podstawowych ryzyk bankowych, w tym zwłaszcza ryzyka płynności, ryzyka kredytowego wyrażonego kosztami takich zdarzeń lub też ryzyka kapitałowego (uwzględniając koszty kapitałowe) (TAK/NIE).

c) Kryteria dodatkowe (oceniane w okresie ostatnich 3 lat)

- prowadzona likwidacja,
- wydano postanowienie o upadłości,
- otrzymano decyzje administracyjne organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w zakresie prowadzonych postępowań dotyczących ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 99.999,99 zł,

[1] Trójstopniowa ocena wysokości łącznego współczynnika kapitałowego tj. jego poziom, odniesienie do planu oraz do wartości minimalnej rekomendowanej przez nadzór finansowy ma na celu zapewnienie stabilności kapitałowej Banku ze szczególnym uwzględnieniem wpływu wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia na pozycję kapitałową Banku (w tym utrzymanie bazy kapitałowej w adekwatnej wysokości).

- otrzymano decyzje administracyjne lub wyroki sądowe, zobowiązujące Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 99.999,99 zł,
- współczynnik wypłacalności Banku niższy niż minimalny, zalecany przez organ nadzorczy,
- wygenerowana roczna strata bilansowa wg stanu na koniec roku obrachunkowego,
- nie realizowano podstawowych celów strategicznych, w tym ESG.

d) Kryteria niefinansowe - indywidualnie opracowane dla poszczególnych stanowisk (dodatkowe obszary podlegające ocenie).

W Polityce zmiennych składników wynagrodzeń określono również kryteria niefinansowe - indywidualnie opracowane dla poszczególnych stanowisk (tzw. dodatkowe obszary podlegające ocenie: pozytywnej lub negatywnej) tj.:

Stanowisko:	Dodatkowy obszar oceny
Prezes Zarządu	przestrzeganie wewnętrznych regulacji mających na celu ograniczanie ryzyka
	przestrzeganie wynikające z apetytu na ryzyko, wewnętrznych standardów kredytowych
	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji, w tym zwłaszcza w aspekcie zarządzania ryzykiem bankowym
Wiceprezes Zarządu (Pion rachunkowy)	rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku w oparciu o zatwierdzone zasady rachunkowości
	dbałość o staranne sporządzanie sprawozdań finansowych
	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji, w tym zwłaszcza nadzoru nad obszarem IT (w tym cyberbezpieczeństwa), AML/CFT oraz rachunkowości, a także skuteczności działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej
Wiceprezes Zarządu (Pion Handlowy)	przestrzeganie wewnętrznych regulacji mających na celu ograniczanie ryzyka
	przestrzeganie wynikające z apetytu na ryzyko, wewnętrznych standardów kredytowych
	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji, w tym zwłaszcza w aspekcie efektywności działań biznesowych
Kierujący komórką ryzyka kredytowego	przestrzeganie wewnętrznych regulacji mających na celu ograniczanie ryzyka
	przestrzeganie wynikające z apetytu na ryzyko, wewnętrznych standardów kredytowych
	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji z wyłączeniem uzależnienia wynagrodzenia od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności Banku
Kierujący komórką monitoringu kredytów	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji z wyłączeniem uzależnienia wynagrodzenia od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności Banku
Kierujący komórką ryzyka portfelowego (i sprawozdawczości)	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji z wyłączeniem uzależnienia wynagrodzenia od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności Banku
Kierujący komórką kontroli wewnętrznej	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji z wyłączeniem uzależnienia wynagrodzenia od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności Banku
Kierujący komórką ds. zgodności	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji z wyłączeniem uzależnienia wynagrodzenia od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności Banku
Kierujący komórką ds. organizacyjno-prawnych	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji z wyłączeniem uzależnienia wynagrodzenia od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności Banku
Kierujący komórką ds. księgowych	rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku w oparciu o zatwierdzone zasady rachunkowości
	dbałość o staranne sporządzanie sprawozdań finansowych
	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji
Kierujący komórką ds. informatycznych	zapewnienie bezpieczeństwa i ciągłości działania Banku
	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji

Kierujący komórką ds. windykacji (i restrukturyzacji)	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji, w tym zwłaszcza w aspekcie skuteczności działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej
Kierujący komórką ds. sprzedaży (detal)	przestrzeganie wewnętrznych regulacji mających na celu ograniczanie ryzyka
	przestrzeganie wynikające z apetytu na ryzyko, wewnętrznych standardów kredytowych
	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji, w tym zwłaszcza w aspekcie efektywności działań biznesowych
Kierujący komórką ds. sprzedaży (podmioty gospodarcze i JST)	przestrzeganie wewnętrznych regulacji mających na celu ograniczanie ryzyka
	przestrzeganie wynikające z apetytu na ryzyko, wewnętrznych standardów kredytowych
	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji, w tym zwłaszcza w aspekcie efektywności działań biznesowych
Główny Ekonomista	osiągnięcie celów wynikających z pełnionej funkcji, w tym zwłaszcza w aspekcie efektywności działań biznesowych

Polityka Banku zakłada możliwość wypłaty zmiennego składnika wynagrodzeń, w przypadku uzyskania pozytywnej oceny przez osoby podlegające Polityce zmiennych składników wynagrodzeń, z uwzględnieniem kryteriów oceny wymienionych wyżej (tj. kryteria finansowe, niefinansowe oraz kryteria dodatkowe). Zgodnie z Polityką Banku zmienny składnik wynagrodzenia w przypadku premii nie może przekroczyć 60% otrzymanego kwartalnego wynagrodzenia zasadniczego brutto, liczonego za kwartał podlegający ocenie.

Natomiast w przypadku nagrody (jako zmiennego składnika wynagrodzenia) nie może być wyższy niż 200% miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego, przy czym suma wartości zmiennego składnika wynagrodzenia wypłacona w formie nagród w danym roku, nie może być wyższa niż 40 % rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto danego pracownika, objętego Polityką. Zasadą wyliczania procentowej wartości nagród w odniesieniu do limitu miesięcznego (max. 200%) oraz rocznego (max. 40%) jest przyjęcie wynagrodzenia podstawowego z danego miesiąca, w którym wypłacana jest nagroda, z uwzględnieniem wartości wynagrodzeń podstawowych już otrzymanych, w przypadku zmiany wynagrodzenia podstawowego w danym roku.

Zgodnie z art. 94 ust. 1 lit g) dyrektywy 36/2013, wynagrodzenie zmienne nie może przekraczać 100% wynagrodzenia stałego każdej osoby.

13.2. Komitet do spraw wynagrodzeń

Uwzględniając profil, model oraz skalę (rozmiar) prowadzonej działalności, w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie nie powołano komisji (komitetu) ds. wynagrodzeń.

13.3. Informacja o odstępstwach zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k)

W związku ze spełnianiem przesłanki z art. 9ca ust. 1b Prawa bankowego Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie.

Stosowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w szczególności oznacza, że Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.

Zastosowane odstępstwa dotyczyły łącznie 15 osób personelu. Łączne wynagrodzenie tych osób wyniosło 8.757 tys. zł. z czego 2.973 tys. zł stanowiło wynagrodzenie zmienne a 5.784 tys. zł wynagrodzenie stałe.

XIV. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (EU CR1)

Wzór EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
005	**Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	**0**			**0**			**0**			**0**					**0**
010	**Kredyty i zaliczki**	**833 475**			**32 823**			**29 448**			**26 206**					**6 545**
020	*Banki centralne*	*0*			*0*			*0*			*0*					*0*
030	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*312 946*			*5*			*13 694*			*5*					*0*
040	*Instytucje kredytowe*	*331 742*			*0*			*0*			*0*					*0*
050	*Inne instytucje finansowe*	*1 092*			*112*			*0*			*6*					*106*
060	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*73 031*			*16 217*			*11 338*			*10 812*					*5 405*
070	*w tym MSP*	*65 740*			*16 217*			*11 338*			*10 812*					*5 405*
080	*Gospodarstwa domowe*	*114 664*			*16 489*			*4 416*			*15 383*					*1 034*
090	**Dłużne papiery wartościowe**	**1 698 145**			**0**			**16 102**			**0**					**0**
100	*Banki centralne*	*714 615*			*0*			*0*			*0*					*0*
110	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*421 635*			*0*			*7 500*			*0*					*0*
120	*Instytucje kredytowe*	*457 140*			*0*			*0*			*0*					*0*
130	*Inne instytucje finansowe*	*26 378*			*0*			*0*			*0*					*0*
140	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*78 377*			*0*			*8 901*			*0*					*0*
150	**Ekspozycje pozabilansowe**	**27 282**			**75**			**8**			**56**					**16**
160	*Banki centralne*	*0*			*0*			*0*			*0*					*0*
170	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*4 596*			*0*			*0*			*0*					*0*

180	*Instytucje kredytowe*	*0*	*0*	*0*	*0*		*0*
190	*Inne instytucje finansowe*	*50*	*0*	*0*	*0*		*0*
200	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*14 693*	*20*	*0*	*0*		*0*
210	*Gospodarstwa domowe*	*7 943*	*55*	*0*	*0*		*0*
220	**Ogółem**	**2 558 902**	**32 898**	**45 558**	**26 262**		**6 561**

XV. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (EU CQ1)

Wzór EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	0	554	0	554	0	554	0	0
020	*Banki centralne*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
030	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
040	*Instytucje kredytowe*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
050	*Inne instytucje finansowe*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
060	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
070	*Gospodarstwa domowe*	*0*	*554*	*0*	*554*	*0*	*554*	*0*	*0*
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	0	0
100	**Ogółem**	**0**	**554**	**0**	**554**	**0**	**554**	**0**	**0**

XVI. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (EU CQ3)

Wzór EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit d) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	L
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie												
010	Kredyty i zaliczki	833 475	832 776	699	32 823	23 477	1 701	878	0	1 334	5 433	0	0
020	*Banki centralne*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
030	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*312 946*	*312 946*	*0*	*5*	*5*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
040	*Instytucje kredytowe*	*331 742*	*331 742*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
050	*Inne instytucje finansowe*	*1 092*	*1 092*	*0*	*112*	*112*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
060	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*73 031*	*73 031*	*0*	*16 217*	*12 890*	*1 701*	*542*	*0*	*674*	*410*	*0*	*0*
070	*W tym MŚP*	*65 740*	*65 740*	*0*	*16 217*	*12 890*	*1 701*	*542*	*0*	*674*	*410*	*0*	*0*
080	*Gospodarstwa domowe*	*114 664*	*113 965*	*699*	*16 489*	*10 470*	*0*	*336*	*0*	*660*	*5 023*	*0*	*0*
090	Dłużne papiery wartościowe	1 698 145	1 698 145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	*Banki centralne*	*714 615*	*714 615*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
110	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*421 635*	*421 635*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
120	*Instytucje kredytowe*	*457 140*	*457 140*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
130	*Inne instytucje finansowe*	*26 378*	*26 378*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
140	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*78 377*	*78 377*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
150	Ekspozycje pozabilansowe	27 282			75								40
160	*Banki centralne*	*0*			*0*								*0*
170	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*4 596*			*0*								*0*
180	*Instytucje kredytowe*	*0*			*0*								*0*
190	*Inne instytucje finansowe*	*50*			*0*								*0*
200	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*14 693*			*20*								*0*
210	*Gospodarstwa domowe*	*7 943*			*55*								*0*
220	**Ogółem**	**2 558 902**	**2 530 921**	**699**	**32 898**	**23 477**	**1 701**	**878**	**0**	**1 334**	**5 433**	**0**	**40**

XVII. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (EU CQ7)

Wzór EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3.	*Nieruchomości mieszkalne*	*0*	*0*
4.	*Nieruchomości komercyjne*	*0*	*0*
5.	*Ruchomości (pojazdy, statki itp.)*	*0*	*0*
6.	*Instrumenty kapitałowe i dłużne*	*0*	*0*
7.	*Inne zabezpieczenia*	*0*	*0*
8.	**Ogółem**	**0**	**0**

XVIII. Najważniejsze wskaźniki MREL (EU KM2)

Bank jest zobligowany do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych MREL, w oparciu o Ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Zgodnie z art. 97 ust. 2 powyższej ustawy, Bankowy Fundusz Gwarancyjny określił docelową minimalną wartość wymogu MREL dla Banku na poziomie 12% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 4,5% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej.
Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 oraz z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE.

Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a	b	c	d	E	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2025	**T**	**T-1**	**T-2**	**T-3**	**T-4**
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	143 269					

EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	143 269
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	493 695
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,0196%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,0196%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	2 359 885
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,0710%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,0710%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,0000%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,0000%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5000%
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5000%

XIX. Elementy składowe MREL (EU TLAC1)

Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) **31.12.2025**	b Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	C Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	141 575		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
3	**Zbiór pusty w UE**			

4	**Zbiór pusty w UE**	
5	**Zbiór pusty w UE**	
6	Kapitał Tier II	1 694
7	**Zbiór pusty w UE**	
8	**Zbiór pusty w UE**	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	143 269
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	**Zbiór pusty w UE**	
16	**Zbiór pusty w UE**	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	143 269
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	**Zbiór pusty w UE**	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	143 269
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	143 269
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	493 695
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	2 359 885
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,0196%
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,0196%

26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,0710%
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,0710%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	17,0196%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

XX. Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EU TLAC3b)

Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					
		1 najniższy stopień	2	3	4	5 najwyższy stopień	6 Suma kolumn 1-5
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwowy, ażio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	
2	**Zbiór pusty w UE**						
3	**Zbiór pusty w UE**						
4	**Zbiór pusty w UE**						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	141 575	-	1 694	-	-	143 269
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	-	-	-	-
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-	-	-
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	141 575	-	1 694	-	-	143 269
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-

W tabeli EU TLAC3b zaprezentowana została kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z klasyfikacją stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym oraz w podziale na rezydualny termin zapadalności.

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

Stopa zwrotu z aktywów Banku obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej zgodnie z metodologią RWEF na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 1,60%.

XXII. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

22.1. Zasady, procedury oraz regulacje dotyczące spełniania wymogów przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Informacje ogólne.

Przyjęte w Banku procedury i regulacje stanowią, że:

1) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku powinni posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, a ich reputacja osobista nie może stwarzać zagrożenia dla utraty reputacji Banku,
2) Bank przestrzega norm określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w szczególności iż liczba funkcji członka Zarządu i Rady Nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku nie może prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym lub nadzorczym i nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanej funkcji,
3) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem,
4) Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia,
5) Przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku dedykowane do tych czynności organy Banku kierują się przyjętymi przez Zebranie Przedstawicieli Banku Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, oraz opracowaną przez KNF Metodykę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, na podstawie których wprowadzono w Banku:
   - Politykę ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu i członków Zarządu,
   - Politykę ocen odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej.

22.2. Polityka rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Politykę rekrutacji członków organu zarządzającego w Banku określają:

1) Polityka ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu i członków Zarządu,
2) Polityka ocen odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie.

Ww. dokumenty w swojej treści uwzględniają Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje *(EBA/GL/*2021/06 z dnia 02 lipca 2021 roku), Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą numer 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Rekomendację M Komisji Nadzoru Finansowego, Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego, opracowaną przez KNF Metodykę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, oraz art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357, z 2020 r. poz. 284, 288, 321 z późniejszymi zmianami).
Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:
- ocenę indywidualną (pierwotną), dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej (ocena wtórna),
- ocenę zbiorową, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej (*in gremio*).

Celem oceny jest stwierdzenie czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów, sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie negatywnie na reputację Banku. Ocena indywidualna odpowiedniości dokonywana jest w stosunku do:
- kandydata na członka Zarządu (ocena pierwotna) - każdorazowo przed powołaniem członka Zarządu,
- członka Zarządu (ocena wtórna) – w trakcie pełnienia funkcji przez członka Zarządu, nie rzadziej niż raz do roku oraz w każdym przypadku, gdy nastąpi zmiana regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa określających zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji członka Zarządu lub gdy zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty reputacji przez członka Zarządu.

Oceny indywidualne kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu oraz ocena zbiorowa Zarządu są dokonywane przez Radę Nadzorczą. O wynikach oceny indywidualnej i zbiorowej Zarządu, Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.
Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata na członka Rady Nadzorczej lub członka Rady Nadzorczej z osobna. Ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Rady Nadzorczej i ma na celu zapewnienie odpowiedniego łącznego poziomu kompetencji w ramach organu.
Informacja dotycząca wyników oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej przedstawiana jest przez wyznaczonego pracownika komórki Banku właściwej ds. organizacyjno-prawnych Prezydium Zabrania Przedstawicieli w dniu zwołania Zebrania Przedstawicieli po wyborze Prezydium Zebrania Przedstawicieli. Wyniki wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej są przyjmowane przez Zebranie Przedstawicieli w drodze odrębnej Uchwały. Ocena zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej jest przyjmowana przez Zebranie Przedstawicieli w drodze odrębnej Uchwały.

W przypadku oceny negatywnej lub pozytywnej warunkowej, podejmowane są czynności w celu wyeliminowania stwierdzonych nieprawidłowości zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami (Polityką ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu i członków Zarządu, oraz Polityką ocen odpowiedniości kandydatów na członków Rady

Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie).

Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego o wynikach ocen, a na żądanie Komisji, przekazuje także dokumentację oceny.

Dodatkowo, zgodnie z zapisami Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie, Rada Nadzorcza Banku ocenia efekty pracy poszczególnych Członków Zarządu oraz weryfikuje ich kompetencje, pod kątem umiejętności i wiedzy specjalistycznej, biorąc pod uwagę kryteria, zarówno finansowe, jak i niefinansowe m.in. z obszaru zarządzania ryzykami.

22.3. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

Strategia Banku w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego uwzględnia Politykę różnorodności. Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku w tym w organie zarządzającym jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie kadry (zarządzającej) o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności. W miarę możliwości Bank dąży, by wykształcenie i doświadczenia zawodowe członków organu zarządzającego były zróżnicowane, jednak muszą one korespondować z funkcją wykonywaną w Banku. Ponadto decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków organu zarządzającego nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.

XXIII. Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

Zarząd Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie:

1) oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku,
2) oświadcza według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej rozporządzenia CRR,
3) potwierdza, że ujawnione w niniejszym dokumencie informacje są kompletne i zgodne z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli,
4) oświadcza, że nie należy do skonsolidowanej grupy jak również nie przeprowadza transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje mogłyby mieć istotny wpływ na profil ryzyka.

dr Michał Król	Prezes Zarządu	Signed by / Podpisano przez: Michał Paweł Król Date / Data: 2026-03-27 12:44
Arkadiusz Kurasz	Wiceprezes Zarządu	Signed by / Podpisano przez: Arkadiusz Kurasz Date / Data: 2026-03-27 12:43
Rafał Kołeczek	Wiceprezes Zarządu	Signed by / Podpisano przez: Rafał Adam Kołeczek Date / Data: 2026-03-27 12:47

Załączniki:
Załącznik 1 do oświadczenia Zarządu na temat ryzyk

Załącznik 1. do oświadczenia Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie na temat ryzyk

Ryzyko kapitałowe

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 143.269 tys. zł. W 2025 r. fundusze własne wzrosły o 27.021 tys. zł, czyli 23,24%. Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka obliczony zgodnie z art. 92 CRR wyniósł 39.496 tys. zł, w tym 31.948 tys. zł z tytułu ryzyka kredytowego i 7.548 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego. Z tytułu pozostałych ryzyk wymienionych w art. 92 ust. 3 CRR wymogi kapitałowe nie wystąpiły. Dodatkowe wewnętrzne wymogi kapitałowe zostały wyliczone dla następujących ryzyk: stopy procentowej w portfelu bankowym, spreadu kredytowego, utraty reputacji, braku zgodności, realizacji strategii, modeli, cyklu gospodarczego zostały oszacowane łącznie na 32.086 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 29,02% przy minimum określonym w CRR na 8%, dodatkowo od 1 stycznia 2019 r. Bank jest zobowiązany posiadać bufor kapitałowy zabezpieczający w wysokości 2,5% łącznej ekspozycji ważonej ryzykiem oraz od 25 września 2025 r. dodatkowy 1,0% łącznej ekspozycji na ryzyko z tytułu buforu antycyklicznego. Zatem wymóg regulacyjny obejmujący wymóg połączonego bufora wynosi 11,5% ekspozycji. Wewnętrzny limit współczynnika określony przez organy zarządcze Banku wynosi 15% (wartość min.). Współczynnik kapitału Tier I wyniósł 28,68% przy minimum określonym w CRR na 6% plus bufor kapitałowy w wysokości 3,5% łącznej ekspozycji ważonej ryzykiem. Wewnętrzny limit współczynnika kapitału Tier I określony przez organy zarządcze Banku wynosi 13%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 28,68% przy minimum określonym w CRR na 4,5% plus bufor kapitałowy w wysokości 3,5% łącznej ekspozycji ważonej ryzykiem. Wskaźnik dźwigni wyniósł 6,0%. Zalecany przez nadzór minimalny poziom dźwigni finansowej wynosi 3%, Bank w ramach zarządzania ryzykiem kapitałowym ustanowił wewnętrzny limit wskaźnika dźwigni na poziomie 5%. Ponadto od grudnia 2022 r. Bank zobowiązany jest do spełnienia współczynników MREL których poziom zgodnie z pismem BFG na koniec roku nie może być niższy niż 12% dla MREL Trea i 4,5% dla MREL Tem, Bank spełnia wymogi z nadwyżką. Kapitał wewnętrzny Banku został wyliczony na łącznie 71.582 tys. zł. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł więc 16,01%. Wartość minimum tego współczynnika określona w Polityce kapitałowej Banku wynosi 10%. Łączna alokacja kapitału na pokrycie ryzyka wyniosła 49,96%, przy wewnętrznym limicie 85%. Profil ryzyka kapitałowego wynikający z Polityki kapitałowej Banku jest niski.

Limity alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka

Rodzaj ryzyka	limit FW	wykorzystanie	przekroczenie
Ryzyko kredytowe	40,00%	22,30%	0,00%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	2,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko operacyjne	5,27%	5,27%	0,00%
Ryzyko znacznych pakietów akcji	0,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko stopy procentowej	25,00%	15,96%	0,00%
Ryzyko walutowe	2,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko płynności	2,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko kapitałowe	1,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko biznesowe	5,00%	1,25%	0,00%

Pozostałe ryzyka	5,00%	3,37%	0,00%
Ryzyko spreadu kredytowego	3,00%	1,82%	0,00%
Alokacja kapitału na ryzyko	85,00%	49,96%	0,00%

Ryzyko kredytowe

Kredyty klasyfikowane do grupy „zagrożone" na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 32.810 tys. zł (wartość bilansowa brutto), co stanowiło 6,15% kredytów ogółem. Wewnętrzny limit udziału kredytów ze stwierdzoną utratą wartości w portfelu kredytowym ogółem, został ustalony w Strategii zarządzania ryzykiem na poziomie 12%. Kwota utworzonych rezerw celowych wyniosła łącznie 55.654 tys. zł, w tym 26.206 tys. zł na należności zagrożone. Pokrycie należności zagrożonych rezerwami celowymi wyniosło 79,87%. Pozostała część kredytów zagrożonych posiada pokrycie w uznanych zabezpieczeniach pomniejszających podstawę tworzenia rezerw. Odpisy na rezerwy i aktualizacje wartości wyniosły łącznie 7.081 tys. zł, w tym 2.350 tys. zł z tytułu produktowych rezerw portfelowych. Rozwiązania rezerw wyniosły 11.853 tys. zł, w tym 3.069 tys. zł wcześniej utworzonych rezerw portfelowych. Wynik na rezerwach z wyłączeniem rezerw portfelowych wyniósł -4.053 tys. zł. Ryzyko kredytowe jest uznawane za istotne. W związku z powyższym, na pokrycie tego ryzyka alokowano kapitał wewnętrzny w łącznej kwocie 31.947 tys. zł, co stanowiło 22,30% funduszy własnych.

Ryzyko koncentracji zaangażowań

Na dzień 31 grudnia 2025 r., Bank nie przekraczał limitów dużych zaangażowań określonych w art. 395 CRR, zgodnie z przyjętym apetytem wysokość limitu na dzień sprawozdania ustalona na poziomie 175% kapitału Tier I Banku, wykorzystanie 63,36%. Bank nie posiadał znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, nie dokonywał znacznej inwestycji w podmioty sektora finansowego. Bank jest znacząco zaangażowany w sektorze budżetowym, w zaangażowania zabezpieczone hipoteką mieszkalną lub komercyjną lub wekslem wystawionym przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego oraz w obligacje emitowane przez podmioty korporacyjne. Na dzień sprawozdania zaangażowanie Banku w instrumenty kapitałowe Banku BPS, z wyłączeniem akcji i z uwzględnieniem amortyzacji obligacji podporządkowanych, nie przekraczało 10% funduszy własnych. Ekspozycja Banku jest objęta systemem limitów, w tym branżowych, terytorialnych, produktowych i zabezpieczeń. Przestrzeganie limitów zaangażowań jest cyklicznie monitorowane i raportowane organom kierowniczym Banku. Ryzyko koncentracji jest w Banku uznawane za istotne. Na koniec 2025 r., w związku ze zmianą zasad szacowania kapitału na pokrycie ryzyka koncentracji nie alokowano kapitału, w związku z powyższym wykorzystanie przyjętego limitu w wysokości 2% funduszy własnych wyniosło 0%.

Ryzyko operacyjne

W Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank określił tolerancję ryzyka operacyjnego na poziomie 30% utworzonego wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka, co znaczy, że suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w ciągu roku nie może przekroczyć 30% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 r. został ustalony na 7.548 tys. zł. Suma strat brutto wyniosła 63 tys. zł i była mniejsza zarówno od ustalonego limitu globalnego, jak i od wartości progowych strat z tytułu ryzyka

w ramach poszczególnych klas zdarzeń. Profil ryzyka operacyjnego Banku pozostaje niski, ze względu na prostą strukturę organizacyjną, małą liczbę placówek i niewielki stopień skomplikowania działalności (Bank prowadzi tradycyjną działalność bankową skierowaną głównie do osób prywatnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych).

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego ustala się metodą wskaźnika bazowego opisaną w art. 315 i 316 CRR. Adekwatność wymogu podlega weryfikacji w procesie szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka operacyjnego. W przypadku stwierdzenia, że koszty zdarzeń operacyjnych zaistniałe w okresie ostatniego roku przekraczają wymóg utworzony zgodnie z art. 315 CRR kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka operacyjnego ulega zwiększeniu o kwotę przekroczenia.

W 2025 r. odnotowane straty (brutto) z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego dotyczyły:

Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia (Rekomendacja 17.3 Rekomendacji M)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnienia informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	21
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	37
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	5
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	-	-
Suma strat	**-**	**63**

Koszty zdarzeń generujących ryzyko operacyjne w 2025 r. były niewspółmiernie niskie do regulacyjnego wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka w wysokości 7.548 tys. zł. Zdarzeniem o największym wpływie na wartość strat w 2025 roku było zdarzenie w rodzaju Klienci, produkty i praktyki operacyjne związane z utworzeniem rezerwy na roszczenia dotyczące zwrotu środków przekazanych przez komornika. Pozostałe zdarzenia kosztowe to awarie i uszkodzenia majątku i wyposażenia Banku występujące w rodzajach: Szkody związane z aktywami rzeczowymi oraz Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów. W minionym roku nie zanotowano poważnych zdarzeń z obszaru ryzyka operacyjnego zakłócających ciągłość działania Banku. Na podstawie analizy zdarzeń zarejestrowanych w 2025 roku można stwierdzić, że w Banku występują głównie zdarzenia generujące niewielkie koszty lub bezkosztowe. W celu zminimalizowania strat oraz wyeliminowania w przyszłości zdarzeń o podobnym charakterze podejmuje się stosowne działania, w tym szkolenia pracowników, działania kontrolne, aktualizacje systemów informatycznych i zabezpieczających, wymianę zużytych elementów infrastruktury technicznej i teleinformatycznej oraz ubezpieczanie majątku Banku.

Ryzyko płynności

Na dzień 31 grudnia 2025 r. płynność Banku była bardzo wysoka. Nadwyżka płynności ustalana zgodnie z Rekomendacją P wyniosła 1.296.862 tys. zł, w tym 1.156.556 tys. zł stanowiła nadwyżka podstawowa, 140.307 tys. zł nadwyżka uzupełniająca. Skład nadwyżki płynności był następujący:

Wyszczególnienie	Kwota (tys. zł)
środki w kasie	8 371
krótkoterminowe należności od banku zrzeszającego	242 354
płynne papiery wartościowe	1 454 285
należności międzybankowe	376

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank utrzymywał w banku zrzeszającym rezerwę obowiązkową w kwocie 69.776 tys. zł, uwzględnioną w kalkulacji nadwyżki płynności. Papiery wartościowe zakwalifikowane do nadwyżki płynności obejmowały 7 dniowe bony pieniężne NBP, obligacje Skarbu Państwa, obligacje BGK gwarantowane przez Skarb Państwa oraz obligacje komunalne przyjmowane przez NBP jako zabezpieczenie kredytu lombardowego.

Dodatkowo Bank posiadał rezerwowe źródło finansowania, w postaci limitu kredytowego w rachunku bieżącym w banku zrzeszającym na kwotę 39.750 tys. zł.

Wyliczone przez Bank na podstawie wewnętrznej metodyki skumulowane luki płynności i wskaźniki luki, w okresie do 1 roku kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	do 7 dni	7 dni - 1 m-c	1 - 3 m-ce	3 - 6 m-cy	6 - 12 m-cy
Luka płynności skumulowana (tys. zł)	1 408 097	696 853	578 445	540 610	466 829
Wskaźnik luki	8,05	1,65	1,49	1,42	1,33

Wysokie dodatnie wartości skumulowanych luki płynności i wskaźników luki wskazują na bezpieczny poziom płynności Banku.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR), wyliczony na dzień 31 grudnia 2025 r., zgodnie z częścią szóstą CRR i z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61, wyniósł 2,03 (minimum dla tego wskaźnika wynosi 1). Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) wyniósł 1,94. Minimum dla tego wskaźnika ustalono w regulacjach wewnętrznych na 1.Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS nie jest zobowiązany do spełniania normy LCR i NSFR indywidualnie (LCR i NSFR dla Systemu Ochrony wylicza i utrzymuje na wymaganym poziomie Bank BPS S.A.).

Ze względów ostrożnościowych Bank rezerwuje kapitał wewnętrzny na pokrycie potencjalnych kosztów ryzyka płynności w wysokości 2% funduszy własnych.

Ryzyko rynkowe

Bank nie posiada portfela handlowego, w związku z czym ryzyko rynkowe występuje tylko w portfelu bankowym i tak:

Ryzyko stopy procentowej

Na dzień 31 grudnia 2025 r. ryzyko związane z niedopasowaniem terminów przeszacowania

aktywów i pasywów i z ryzykiem opcji klienta można ocenić jako umiarkowane. Bank musi spełniać wymogi w zakresie nadzorczego testu wartości odstających w ramach NII i EVE. Bank powinien spełniać wymogi w zakresie nadzorczego testu wartości odstających w ramach NII i EVE. Jeśli chodzi o EVE w żadnym z testów spadek wartości ekonomicznej kapitału nie przekracza poziomu 15% kapitału Tier I (SOT EVE). Natomiast test NII (zmiana wyniku odsetkowego na skutek nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 punktów bazowych w perspektywie 12 miesięcy) pokazuje, że Bank nie spełnia wymogu SOT NII dla spadku stóp. Wynik testu nie powinien tutaj przekraczać poziomu -5% kapitału Tier I (SOT NII). Spadek stóp wskazuje wynik -14,31%. Z uwagi na fakt przekroczenia poziomu progowego posiadanych papierów wartościowych z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP w aktywach ogółem, tj. wartość progowa to 5%, wartość dla Banku na dzień analizy to 39,35%, Bank dokonał pomiaru dot. ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB). Zaistnienie scenariusza skrajnego powoduje zmianę spreadu kredytowego w wysokości 2.982,76 tys. zł. Bank dokonuje także pomiaru ryzyka związanego z wyceną portfela instrumentów finansowych w wyniku zmian rynkowych stóp procentowych. W ramach analizy ryzyka Bank wylicza wartość punktu bazowego (BPV), będącego miarą potencjalnego wpływu stóp procentowych na wartość portfela. Według stanu na 31 grudnia 2025 r. BPV wyniosło 77,13 tys. zł.

Bank ustanowił również wewnętrzne limity dotyczące luki aktywów i pasywów, udziału dużych depozytów, kredytów zabezpieczonych hipotecznie z okresowo stałym oprocentowaniem. Wewnętrzne limity ograniczające ryzyko stopy procentowej nie zostały przekroczone.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej został ustalony zgodnie z wytycznymi SSOZ jako minimalna z wartości zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla scenariusza wzrostu lub spadku stóp procentowych i wartości zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrost lub spadku stóp procentowych, przemnożona przez wskaźnik korygujący 0,75.

Ryzyko walutowe

Na dzień 31 grudnia 2025 r. ekspozycja na ryzyko walutowe była niska. Całkowita pozycja walutowa netto stanowiła 0,06% funduszy własnych Banku. Ryzyko walutowe nie jest ryzykiem istotnym w działalności Banku. W związku z powyższym, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego nie wystąpił, zarówno w odniesieniu do wymogów regulacyjnych, jak i dodatkowych wymogów wewnętrznych. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka walutowego został ustalony na poziomie 2% funduszy własnych.

Ryzyko modeli

Bank wykorzystuje modele w ograniczonym zakresie. Żadna z wykorzystywanych w Banku metod nie stanowi modelu istotnego w rozumieniu Rekomendacji W. Ze względów ostrożnościowych Bank rezerwuje wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, w wysokości 1,87% funduszy własnych.

Ryzyko braku zgodności

W 2025 r. nie odnotowano istotnych incydentów związanych z ryzykiem braku zgodności. Ze względów ostrożnościowych Bank zarządza ryzykiem braku zgodności i tworzy wewnętrzny

wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka w wysokości 1% funduszy własnych.

Ryzyko strategiczne

Bank prowadzi tradycyjną działalność bankową, która nie jest obciążona dużym ryzykiem strategicznym. Jednak ze względu na wcześniejsze procesy łączeniowe ryzyko strategiczne zostało uznane za istotne w stopniu umiarkowanym. W 2025 r. Bank utrzymał istotność ryzyka z poprzedniego okresu. W związku z powyższym na pokrycie potencjalnych kosztów tego ryzyka zarezerwowano kapitał wewnętrzny w wysokości 1% funduszy własnych.

Ryzyko reputacji

Ze względu na uczestniczenie w procesach konsolidacyjnych w sektorze banków spółdzielczych, w tym przyłączenie trzech banków spółdzielczych, ryzyko reputacji zostało uznane za istotne w stopniu umiarkowanym. W związku z powyższym na pokrycie potencjalnych kosztów tego ryzyka zarezerwowano kapitał wewnętrzny w wysokości 0,5% funduszy własnych.

Ryzyko cyklu gospodarczego

W 2025 r. ryzyko cyklu gospodarczego zostało zaliczone do ryzyk istotnych, ze względu na naruszenie przez 2 parametry makroekonomiczne poziomów ostrzegawczych. Na pokrycie potencjalnych kosztów tego ryzyka utworzono wymóg kapitałowy w wysokości 0,25% funduszy własnych.

Ryzyko biznesowe

W 2025 r. Bank zrealizował wynik finansowy brutto 49.616 tys. zł i netto 39.445 tys. zł. W stosunku do roku poprzedniego, zysk netto był wyższy o 14.998 tys. zł oraz znacznie wyższy niż założenia planu o 258,6%. Stopa zwrotu z aktywów Banku obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 1,60%. W zakresie wyniku finansowego i wskaźników rentowności założenia planu finansowego opracowanego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą zostały przekroczone z istotnym, pozytywnym odchyleniem. Wygenerowane wysokie zyski w 2025 r. były wynikiem wzrostu sumy bilansowej (efektywnego reinwestowania pozyskanych środków) oraz utrzymującego się w analizowanym okresie relatywnie wysokiego poziomu stóp procentowych, pomimo zapoczątkowanej serii ich obniżek. W związku z dobrym wykonaniem planu w zakresie wyniku finansowego na ryzyko biznesowe nie alokowano kapitału wewnętrznego.

Ryzyko spreadu kredytowego

Ze względu na przekroczenie aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu kredytowego powyżej przyjętego progu 5%, Bank utworzył wymóg kapitałowy na to ryzyko w wysokości 2.604 tys. zł co stanowi 1,82% funduszy własnych. Przyjęty limit alokacji na to ryzyko wynosi 3% funduszy własnych.

Pozostałe ryzyka

Pozostałe ryzyka na dzień 31 grudnia 2025 r. były klasyfikowane jako nieistotne lub niewystępujące w działalności Banku.