

**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach,
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31.12. 2025 r.**

**Ujawnienie dotyczy ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki
w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu
Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma,
z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji
kredytowych i firm inwestycyjnych.**

Spis treści

Informacje ogólne	2
Najważniejsze wskaźniki:	3
EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	3
EU KM2: Wskaźniki – MREL	4
Wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem	4
EU OV1 – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem.....	4
Ryzyko kredytowe i jakość ekspozycji.....	5
EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane	5
EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji.....	5
EU CQ3 – Ekspozycje restrukturyzowane	6
EU TLAC1: Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.....	6
EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	7
Ryzyko płynności	9
Ryzyko operacyjne	16
Ryzyko stopy procentowej	18
Ryzyko ESG	19
Fundusze własne (art. 437 CRR).....	20
Polityka ujawnień (art. 431 CRR).....	20
Polityka wynagrodzeń (art. 450 CRR).....	21
Oświadczenie Zarządu dotyczące adekwatności systemu zarządzania ryzykiem.....	22
Oświadczenie na temat ryzyka.....	22

Informacje ogólne

1. Celem dokumentu jest przekazanie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, które podlegają obowiązkowi ujawnienia.
2. Bank Spółdzielczy w Kielcach zwany dalej Bankiem jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy zrzeszenia zawartej 27 marca 2002 roku. Zgodnie z Par. 2 ust. 2 Statutu Bank działa na terenie całego kraju. Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wydział X Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Kielcach, pod numerem KRS 0000049492.
3. Bank zawarł 31 grudnia 2015 roku umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika Systemu.
4. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2025 r. Przy opracowaniu wzięto pod uwagę Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. (CRR).
5. Informacje 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.
6. Bank w zakresie ujawnionych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawnienia których by odstąpił.
7. Dane liczbowe zawarte w dokumencie podane zostały w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych z dwoma miejscami po przecinku.
8. Według stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych i współzależnych.
9. W 2025 r. Bank prowadził działalność operacyjną w ramach następującej sieci jednostek organizacyjnych: 14 oddziałów, 4 filie, 2 punkty kasowe.
10. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Najważniejsze wskaźniki:

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b
	31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	163 049,37	128 370,26
2 Kapitał Tier I	163 049,37	128 370,26
3 Łączny kapitał	166 130,13	131 151,03
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	467 584,39	647 748,31
EU-4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	34,8700%	19,8200%
5a Nie dotyczy	0,0000%	0,0000%
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o IRELA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	34,8700%	0,0000%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	34,8700%	0,0000%
6a Nie dotyczy	0,0000%	0,0000%
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	34,8700%	0,0000%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	35,5300%	20,2500%
7a Nie dotyczy	0,0000%	0,0000%
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	35,5300%	0,0000%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000%	0,0000%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
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 (%)	27,5300%	12,2500%
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	1 851 148,49	1 530 279,82
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,8100%	8,3900%
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 (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
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 (%)	0,0000%	0,0000%
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)	1 133 397,43	807 387,70
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	353 102,66	286 274,90
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	42 369,80	28 827,41
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	310 732,86	274 390,40
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	355,7500%	308,3400%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 513 746,29	1 299 243,80
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	676 791,79	675 190,56
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	223,6600%	192,4300%

EU KM2: Wskaźniki – MREL

Bank Spółdzielczy w Kielcach podlega obowiązkowi w zakresie minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Informacje w tym zakresie prezentowane są w poniższych tabelach



EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
tys. zł

		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)			
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	166 130,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	166 130,13					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	467 584,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	35,5300%					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	35,5300%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 851 148,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,9700%					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,9700%					
6a	Co ma zastosowanie: wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dostępnych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli uwzględni decyzję co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0	0	0	0	
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 ujęte 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						
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						

Wymogi kapitałowe i aktywa ważne ryzykiem EU OV1 – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem



EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		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)	391 152,74	474 037,23	31 292,22
2 W tym metoda standardowa	391 152,74	474 037,23	31 292,22
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
4 W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
7 W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
9 W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej - ryzyko związane z CVA	0,00	0,00	0,00
EU-10a W tym metoda standardowa (SA)	0,00	0,00	0,00
EU-10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	0,00	0,00	0,00
EU-10c W tym metoda uproszczona	0,00	0,00	0,00
11 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
12 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
13 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
14 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
15 Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00
17 W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
19 W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU-19a W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	0,00	0,00	0,00
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	0,00	0,00	0,00
EU-21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	0,00	0,00	0,00
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	0,00	0,00	0,00
EU-22a Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	0,00	0,00	0,00
24 Ryzyko operacyjne	76 431,65	173 711,08	6 114,53
EU-24a Ekspozycje na kryptoaktywa			
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250%)	3 846,48	2 903,84	307,72
26 Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	0,00	0,00	0,00
27 Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	0,00	0,00	0,00
28 Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	0,00	0,00	0,00
29 Ogółem	467 584,39	647 748,31	31 292,22

* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

Ryzyko kredytowe i jakość ekspozycji

EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane

Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy

tys. zł

	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 rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	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 rezerw					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 etap2		w tym etap 2	w tym etap 3			
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie															
1 Kredyty i zaliczki	867 671				38 861		358				26 216				8 924
2 Banki centralne															
3 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	219 171				0						0				
4 Instytucje kredytowe	339 525														
5 Inne instytucje finansowe	883														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 519				24 376						15 404				5 895
7 w tym MŚP	64 460				24 376						15 404				5 895
8 Gospodarstwa domowe+ Instytucje Niekomercyjne	235 572				14 485		358				10 813				3 029
9 Dłużne papiery wartościowe	1 087 926														
10 Banki centralne	649 713														
11 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	430 285														
12 Instytucje kredytowe	7 928														
13 Inne instytucje finansowe															
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe	53 251				8 844						782				8 531
16 Banki centralne															
17 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 000				0										
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	30 512				8 806						774				8 531
21 Gospodarstwa domowe	9 739				38						8				
22 Łącznie	2 008 849	0	0		47 705		358				26 998				17 456

EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji

Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

w tys. zł

	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 tytułu 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 nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte z utratą wartości				
Srodki pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
2 Kredyty i zaliczki	157	1 774				1 351	580	
3 Banki centralne								
4 Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
5 Instytucje kredytowe								
6 Inne instytucje finansowe								
7 Przedsiębiorstwa niefinansowe	157	1 409				987	580	
8 Gospodarstwa domowe		364				364		
9 Dłużne papiery wartościowe								
10 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
11 Łącznie	157	1 774	0	0	0	1 351	580	0

EU CQ3 – Ekspozycje restrukturyzowane

Tabela EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

tys. zł		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Ekspozycje obsługiwane			Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna								
				Przeterminowane o >30dni <=90 dni	Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane o <=30			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o <= 90dni	Przeterminowane >90dni <=180 dni	Przeterminowane >180dni <=1 rok	Przeterminowane >1 rok <=5 lat	Przeterminowane powyżej >5 lat	Przeterminowane >5 lat <=7 lat	Przeterminowane o >7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
1	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie												
2	Kredyty i zaliczki	867 671	867 040	631	38 861	25 508	1 274	1 714	8 519	1 846			149
3	Banki centralne	219 171	219 171										
4	Sektor instytucji i rządowych i samorządowych	339 525	339 525										
5	Institucje kredytowe	883	883										
6	Inne instytucje finansowe	72 519	72 519		24 376	18 095	41	1 022	4 973	245			
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	64 460	64 460		24 376	18 095	41	1 022	4 973	245			
8	w tym MSP												
9	Gospodarstwa domowe + instytucje Niekomercyjne	235 572	234 941	631	14 485	7 412	1 232	692	3 547	1 601			149
10	Długie papiery wartościowe	1 087 926	1 087 926										
11	Banki centralne	649 713	649 713										
12	Sektor instytucji i rządowych i samorządowych	430 285	430 285										
13	Institucje kredytowe	7 928	7 928										
14	Inne instytucje finansowe												
15	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
16	Ekspozycje pozabilansowe	53 251			8 844								1 565
17	Banki centralne												
18	Sektor instytucji i rządowych i samorządowych	13 000											
19	Institucje kredytowe												
20	Inne instytucje finansowe												
21	Przedsiębiorstwa niefinansowe	30 512			8 806								1 565
22	Gospodarstwa domowe	9 739			38								
23	Ogółem	2 008 849	1 954 966	631	47 705	25 508	1 274	1 714	8 519	1 846	0	0	1 714

EU TLAC1: Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

tys. zł

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) 31.12.2025	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	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	163 049,37	nd.	163 049,37
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	nd.	0,00
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	3 080,77	nd.	3 080,77
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	166 130,13	nd.	166 130,13
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nierzeczywistego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporaźkowane (likwidacji) podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporaźkowane (likwidacji) podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
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	0,00	nd.	0,00
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd.	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd.	0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00	nd.	0,00
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00	nd.	0,00
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00	nd.	0,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nierzeczywistego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	166 130,13	nd.	166 130,13
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporaźkowane) likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych pędów kontrastowych		nd.	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		nd.	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	166 130,13	nd.	166 130,13
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	166 130,13		
Kwota ekspozycji własnej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporaźkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	467 584,39	nd.	467 584,39
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 851 148,49	nd.	1 851 148,49
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	35,5300%	nd.	35,5300%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	35,5300%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,9700%	nd.	8,9700%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,9700%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporaźkowanej likwidacji	23,5300%	nd.	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		nd.	
29	W tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		nd.	
30	W tym wymóg utrzymywania bufora anty-cyklicznego		nd.	
31	W tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		nd.	
EU-31a	W tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		nd.	
Pozycja uzupełniająca				
EU-32	Łączna kwota wyłączonego zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		nd.	

EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

tys. zł

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					Suma kolumn 1-n
	1	2	3	4	5	
	(najniższy stopień)					
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)					
2 Zbiór pusty w UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Zbiór pusty w UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Zbiór pusty w UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikujące się do spełnienia MREL	166 130,13	0,00	0,00	0,00	0,00	166 130,13
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	166 130,13	0,00	0,00	0,00	0,00	166 130,13
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnego wystąpienia strat finansowych, spowodowanych niewywiązaniem się klienta lub kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

W Banku określony został apetyt na ryzyko rozumiany jako miara bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka. Zdefiniowany został przez funkcjonujący system limitów i wskaźników ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest na poziomie pojedynczej transakcji i poziomie portfelowym.

Każda transakcja kredytowa podlega ocenie ryzyka kredytowego, w tym w szczególności ocenie zdolności do spłaty zobowiązania przez klienta.

Istotnymi obszarami zarządzania ryzykiem są:

ryzyko koncentracji - zagrożenie wynikające m.in. z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki czy regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku;

ryzyko rezydualne - rozumiane jako ryzyko mniejszej niż założona przez Bank skuteczność stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

W Tabeli nr 1 przedstawiono poziom podstawowych limitów globalnych – dotyczących całego portfela na dzień 31.12.2025r.

Tabela nr 1.

Limit	Wielkość limitu w tys. zł	Poziom wykorzystania
Udział kredytów zagrożonych wynikający z zapisów Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym - 12,00% portfela kredytów ogółem	67 671	51,5%
Limit dużych zaangażowań – udział procentowy dużych zaangażowań w stosunku do wartości kapitału Tier I Banku wynoszący 200%	326 099	8,3%

Gotowość Banku do podejmowania ryzyka w odniesieniu do portfela kredytowego określają ponadto limity odnoszące się do:

- zaangażowania klientów działających w tym samym sektorze gospodarki oraz klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- poszczególnych produktów (instrumentów), prawnych form zabezpieczeń.

W Tabeli nr 2 zaprezentowano podstawowe limity branżowe, instrumentów, zabezpieczeń, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Tabela nr 2.

Rodzaj limitu	Maksymalny udział w portfelu kredytowym wraz z pozabilansem jako %	Poziom wykorzystania
Koncentracja branżowa		
budownictwo	20%	55,6%
handel hurtowy i detaliczny	15%	16,1%
Koncentracja produktowa		
Kredyty obrotowe zwykłe	55%	65,6%
Kredyty finansujące nieruchomości	55%	46,4%
Koncentracja prawnych form zabezpieczenia		
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	40%	64,3%
hipoteka na nieruchomości komercyjnej	70%	36,3%
Detaliczne ekspozycje kredytowe		
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych	20%	68,7%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie		
Suma ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	70%	35,1%

W przypadku pojedynczych transakcji dotyczących ekspozycji kredytowych udzielanych dla osób fizycznych Bank zdefiniował maksymalną wartość wskaźnika Dtl oraz wskaźnika DStl. Wskaźniki Dtl i DStl charakteryzuje poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta. Poniżej wskazano maksymalne poziomy wskaźnika Dtl i DStl.

DStI - Roczne koszty związane z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe oraz wnioskowanego zadłużenia nie mogą przekroczyć:

- a) **40,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego, gdy średniomiesięczne dochody są równe lub mniejsze od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- b) **50,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego w przypadku, gdy średniomiesięczne dochody są wyższe od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- c) **65,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego w przypadku, gdy średniomiesięczne dochody są wyższe niż dwukrotność kwoty przeciętnego wynagrodzenia netto (tzw. podwyższone DStI)

DtI "Kwota obsługi (rata kapitałowo – odsetkowa) posiadanego oraz wnioskowanego zadłużenia oraz zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe nie może przekroczyć:

- a) **50,00%** łącznych dochodów gospodarstwa domowego, w przypadku, gdy te dochody są równe lub mniejsze od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- b) **65,00%** łącznych dochodów gospodarstwa domowego, w przypadku, gdy te dochody są wyższe od przeciętnego wynagrodzenia netto;"

Ryzyko płynności

Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF.

Zakres odpowiedzialności w procesie zarządzania ryzykiem płynności przedstawia się następująco:

1. Rada Nadzorcza Banku:

- a) Nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b) Zatwierdza Strategię, Plan Ekonomiczno-Finansowy wraz z Planem pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
- c) Sprawuje nadzór nad zgodnością Polityki ze Strategią Banku i Planem Ekonomiczno-Finansowym,
- d) Nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
- e) Określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- f) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
- g) Określa wymagania dotyczące planów awaryjnych,
- h) Jest odpowiedzialna za zorganizowanie skutecznych procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością,
- i) jest niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.
- j) powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

2. Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii, Planu Ekonomiczno-Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- d) Określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności,
- e) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- f) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- h) Przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz ocenę mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany obowiązujących przepisów prawa lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia.

3. Biuro Wsparcia Operacyjnego odpowiedzialne jest za:

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- b) Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- c) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
- d) Prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- e) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- f) Uczestnictwo w opracowaniu regulacji wewnętrznych Banku Spółdzielczego w Kielcach,
- g) Uczestnictwo w opracowaniu Planu Ekonomiczno-Finansowego oraz Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
- h) Uczestnictwo w opracowywaniu i weryfikacji planów awaryjnych płynności i finansowania,
- i) Realizację działań awaryjnych.
- j) Przedstawienie propozycji norm ostrożnościowych ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko płynności krótkoterminowej i finansowania.

4. Komitet ds. Ryzyk Bankowych:

- a) Opiniuje projekt Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b) Opiniuje propozycję limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania,
- c) Opiniuje metodologię pomiaru ryzyka płynności i finansowania, testów warunków skrajnych,

5. Biuro Analiz i Ryzyk:

- a) Opracowuje Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,

- b) Przygotowuje procedury zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym zasady jego pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli,
 - c) Przedstawia propozycje norm ostrożnościowych ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko płynności średnio i długoterminowej i finansowania,
 - d) Opracowuje / aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku,
 - e) Monitoruje i analizuje narażenie Banku na ryzyko płynności i finansowania oraz kontroluje przestrzeganie obowiązujących limitów,
 - f) Sporządza raporty dla kierownictwa Banku i Rady Nadzorczej, dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności i finansowania,
 - g) Uczestniczy w opracowywaniu i weryfikacji planów awaryjnych płynności i finansowania.
6. Komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:
- a) Opiniuje system zarządzania ryzykiem płynności, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
 - b) Dokonuje oceny metod i technik wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
 - c) Przeprowadza czynności audytowe w komórkach organizacyjnych Banku uczestniczących w procesie zarządzania płynnością, w celu dokonania oceny zgodności działania kontrolowanych komórek z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.
7. Dyrektor II Oddziału w Kielcach:
- a) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku.

Bank korzysta z obcych źródeł finansowania pozyskiwanych w ramach działalności operacyjnej poprzez przyjmowanie depozytów od klientów. Wewnętrznym źródłem finansowania jest zysk netto, którego większość Bank zatrzymuje, przeznaczając na kapitał własny.

Zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter. Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi natomiast skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

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

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

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	794 765 tys. zł

Podstawowymi miarami są wskaźnik pokrycia wypływów netto (płynności krótkoterminowej) LCR oraz wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR

dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR – 356%. Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR ukształtował się na poziomie 224%. Wskaźnik te znajdowały się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego wewnętrznie, na poziomie odpowiednio min 163 % oraz 130%. Wg stanu na 31.12.2025 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 382%. Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 31.12.2025 r. wynosił 242%.

W tabeli nr 3. przedstawiono urealnioną lukę płynności według stanu na 31.12.2025r.

Tabela nr 3.

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	Avista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m- ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
	AKTYWA BILANSOWE	2 039 616	200 163	1 038 709	5 239	27 986	30 031	50 172	153 712	117 967	125 350	70 823	219 466
	PASYWA BILANSOWE	2 039 616	346 715	4 776	20 423	56 435	75 357	973	15	0	0	0	1 534 921
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	62 096	40 906	122	3 958	3 789	6 172	5 381	1 729	28	11	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-187 459	1 033 811	-19 142	-32 238	-51 498	43 819	151 968	117 939	125 338	70 823	-1 315 456
2.	Luka skumulowana		-187 459	846 353	827 210	794 972	743 474	787 292	939 260	1 057 198	1 182 537	1 253 360	-62 096
3.	Wskaźnik płynności		0,52	212,07	0,21	0,46	0,37	7,90	88,14	4 217,42	11 090,32	27 894 537,88	0,14
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,52	3,16	2,98	2,67	2,33	2,39	2,66	2,87	3,09	3,21	0,97

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalające na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników. Na dzień 31.12.2025 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 9,1 mld zł. Wszystkie banki spółdzielcze – uczestnicy SOZ BPS, zdeponowały i utrzymują na rachunku w Banku BPS S.A. wymagane kwoty przedmiotowego depozytu o łącznej wartości 8,8 mld zł, które zostały zablokowane na czas nieokreślony dla zapewnienia ich stabilności.

Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony związane są z możliwymi niespodziewanymi wahaniami poziomu aktywów i pasywów, koncentracją bazy depozytowej, wykorzystywaniem przez klientów przysługujących im opcji umownych skutkujących wcześniejszym wycofywaniem depozytów, wcześniejszą spłatą kredytu lub uruchomieniem udzielonych im linii kredytowych oraz wykorzystywaniem przez klientów elektronicznych metod dostępu do swoich rachunków. Bank monitoruje ryzyko płynności wykorzystując urealnione zestawienie płynności dla potrzeb którego przeprowadzana jest analiza stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu) oraz zestaw wskaźników i ustalonych dla nich limitów wewnętrznych. Ponadto Bank analizuje zrywalność depozytów, kredyty spłacane przed terminem, depozyty osób wewnętrznych, depozyty dostępne za pomocą kanałów elektronicznych, udział dużych deponentów w depozytach ogółem, udział dużych depozytów w depozytach terminowych. W ramach płynności krótkoterminowej Bank stosuje analizę przepływów.

Podstawowym źródłem finansowania Banku jest baza depozytowa, na którą składają się zobowiązania wobec klientów. Na dzień 31.12.2025 roku struktura podmiotowa zobowiązań Banku ukształtowała się następująco: podmioty gospodarcze – 10,0%, gospodarstwa domowe – 71,6%, instytucje niekomercyjne (sektor niefinansowy) – 1,5%, podmioty sektora rządowego i samorządowego – 16,6%.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. rodzaje obsługiwanych podmiotów;
2. różne terminy wymagalności depozytów;
3. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;
4. obsługiwane różnych sektorów gospodarki;
5. zróżnicowanie sprzedaży z podziałem na kanał bankowości tradycyjnej i internetowej.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

1. stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS
2. opracowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
3. uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
4. utrzymywanie Depozytu obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
5. określanie prognoz płynności;
6. kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
7. utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki;
8. wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania;
9. utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
10. kształtowanie właściwych relacji z klientami - zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami - w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

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

1. Aktywa płynne (bufor płynności) – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR), z uwzględnieniem lokat terminowych składanych w banku zrzeszającym o terminie zapadalności do 1 miesiąca.
2. Aktywa obciążone - aktywa, które - w sposób wyraźny lub dorozumiany - są przedmiotem zastawu lub umowy o zabezpieczenie albo podniesienie jakości kredytowej danej transakcji.
3. Aktywa nieobciążone - aktywa, które mogą być natychmiast wykorzystane przez bank jako przedmiot zastawu zabezpieczającego pozyskanie finansowania lub do celów handlowych lub zarządzania ryzykiem.
4. Alternatywne źródła finansowania - potencjalnie dostępne źródła płynności wzmacniające zdolność banku do przetrwania zdarzeń kryzysowych.
5. Baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym.
6. Depozyty stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności.
7. Nadwyżka płynności – nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności.
8. Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego

wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.

9. Płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
10. Płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
11. Płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
12. Płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
13. Płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
14. Rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej;
15. Ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
16. Ryzyko płynności - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Dodatkowo w Banku wykorzystywane są wskaźniki płynności obliczone dla zdefiniowanych przedziałów, wskaźniki zabezpieczenia płynności, wskaźniki stabilności bazy depozytowej, wskaźniki finansowania aktywów, wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych oraz wskaźniki informacyjne dotyczące odnawialności depozytów terminowych.

Ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku poprzez dywersyfikację struktury posiadanych aktywów płynnych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w Polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

W Banku przeprowadzane są następujące testy warunków skrajnych:

1. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.
2. Test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR).
3. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).
4. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR.
5. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR.

6. Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.
7. Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 15 %.
8. Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków.
9. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego.
10. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego.
11. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych.
12. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu wpływu za ryzyko płynności wzrostu udzielanych zobowiązań pozabilansowych do wysokości wyznaczonego limitu.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta w działalności kredytowej lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

1. Prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych.
2. Zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych.
3. Zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych.
4. Prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych.
5. Udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego.
6. Gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych.
7. Prowadzenie rachunków Depozytu obowiązkowego.
8. Utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu obowiązkowego.
9. Wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR).
10. Pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.

Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

1. Udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.
2. Wyznacza minimalne zasoby aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego).
3. Ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.
4. Monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.
5. Prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami.
6. opracowuje procedury wzorcowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności.

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

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,

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

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

Ryzyko operacyjne

Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje 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, jak również występuje w ścisłym związku z ryzykiem braku zgodności.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kielcach oparty jest o obowiązujące przepisy ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 (CRR) ze zmianami oraz Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego.

Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznacza Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kielcach oraz Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kielcach.

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.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukovanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły w oparciu o Instrukcję zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne w Banku jest identyfikowane z uwzględnieniem czynników wewnętrznych i zewnętrznych w oparciu o:

- 1) rejestry zdarzeń,
- 2) okresowe przeglądy ryzyka operacyjnego,
- 3) ocenę ryzyka przed wprowadzeniem 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 procesów 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
- 5) wyników testów warunków skrajnych.

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

- 1) analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego,
- 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.

W poniższej tabeli przedstawiono straty potencjalne i rzeczywiste brutto (przed pomniejszeniem o kwoty odzyskane) w 2025 roku oraz ich strukturę.

Lp.	Kategoria zdarzeń	łączna wartość strat rzeczywistych brutto i strat potencjalnych w 2025r.	Struktura
1	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0 zł	0%
2	Oszustwo wewnętrzne	0 zł	0%
3	Oszustwo zewnętrzne	10 168,98 zł	22,30%
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	10 819,96 zł	23,73%
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0 zł	0%
6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	14 531,93 zł	31,87%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	10 069,75 zł	22,09%
	SUMA	45 590,62 zł	100%

W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka operacyjnego ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

Tabela nr 4 przedstawia poziom limitów strat i ich wykorzystanie wg stanu na 31.12.2025r.

Lp.	Kategoria zdarzeń	kwota limitu	wykorzystanie limitu	procent wykorzystania limitu
-----	-------------------	--------------	----------------------	------------------------------

			Straty netto + potencjalne	
1	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	30 000 zł	0 zł	0%
2	Oszustwo wewnętrzne	0 zł	0 zł	0%
3	Oszustwo zewnętrzne	30 000 zł	505,00 zł	1,68%
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	10 000 zł	6 037,34 zł	60,37%
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	10 000 zł	0 zł	0%
6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	80 000 zł	14 531,93 zł	18,16%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	40 000 zł	0 zł	0%
	SUMA	200 000,00 zł	21 074,27 zł	10,54%

Do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje Nową Metodę Standardową (SMA).

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

- 1) szkolenia pracowników,
- 2) przestrzeganie obowiązujących regulacji i przepisów oraz modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowalnego,
- 3) kontrola wewnętrzna,
- 4) monitoring przestrzegania obowiązujących limitów strat i KRI,
- 5) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji,
- 6) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia),
- 7) opracowanie i testowanie planów awaryjnych i planów ciągłości działania,
- 8) przenoszenie odpowiedzialności poprzez zlecanie pewnych czynności wyspecjalizowanym podmiotom zewnętrznym (outsourcing).

Ryzyko stopy procentowej

w odniesieniu do ryzyka rynkowego - ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyka walutowego.

Bank nie posiada portfela handlowego.

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i posiadane kapitały, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach. W celu ograniczenia poziomu ryzyka walutowego Bank dąży do równoważenia należności i zobowiązań w walutach obcych, nie otwiera pozycji walutowych w celach spekulacyjnych oraz nie udziela kredytów denominowanych w walutach czy indeksowanych do walut.

W ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko funkcjonuje system limitów wewnętrznych obejmujących limity na otwarte pozycje oraz limity straty. Na dzień **31.12.2025r.** **limit pozycji walutowej całkowitej** wynosił **0,75%** funduszy własnych i był wykorzystany w **21,78%**.

Ryzyko stopy procentowej to możliwy negatywny wpływ zmian rynkowych stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem stopy procentowej są wewnętrzne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko.

Bank identyfikuje:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe którego źródłem jest wycenianie instrumentów wrażliwych na zmiany stóp według różnych indeksów stóp procentowych;
- 3) ryzyko opcji (klienta) związane z faktem, że klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych.

Wprowadzono system limitów obejmujący m.in. limity:

- 1) niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania aktywów/pasywów;
- 2) zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji w relacji do funduszy własnych lub wyniku odsetkowego;
- 3) zmian wartości ekonomicznej banku.

Poziom kształtowania się podstawowych limitów na dzień 31.12.2025r. przedstawia Tabela nr 5.

Tabela nr 5.

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	20,0%	8,1%	40,56%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.]	3,5%	1,9%	54,17%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	5,0%	3,8%	76,35%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	10,0%	7,0%	69,75%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego	2,0%	0,5%	26,03%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	3,0%	0,0%	0,22%
Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	10,0%	7,5%	75,07%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	15,0%	3,5%	23,15%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe]	14,5%	4,1%	28,01%

Ryzyko ESG

w odniesieniu do ryzyka ESG - zgodnie z art. 449a CRR

Bank zastosował kompleksowe podejście do zarządzania ryzykiem ESG, włączając je w odpowiedni sposób do istniejących ram zarządzania poprzez dostosowanie strategii biznesowych i strategii ryzyka oraz powiązanego z nimi apetytu na ryzyko.

Z punktu widzenia klasyfikacji oraz praktycznego podejścia do zarządzania ryzykiem, ryzyko ESG nie jest traktowane jako odrębny rodzaj ryzyka, lecz jako tzw. ryzyko przekrojowe, które w różnym stopniu i poprzez zróżnicowane kanały transmisji wpływa na występujące w Banku ryzyka: ryzyko kredytowe, płynności, operacyjne czy reputacyjne.

W obszarze środowiskowym Bank koncentruje się na identyfikacji i ograniczaniu ryzyka pośredniego wynikającego z charakteru finansowanych działalności oraz funkcjonowania infrastruktury własnej.

W obszarze społecznym zidentyfikowano ryzyka związane w szczególności z relacjami z klientami, wpływem czynników makroekonomicznych na sytuację finansową klientów, reklamacjami, a także ryzykiem naruszeń praw człowieka oraz przestrzegania zasad etyki.

W obszarze ładu korporacyjnego Bank identyfikuje ryzyka związane z funkcjonowaniem struktur zarządczych, zapobieganiem konfliktom interesów oraz przeciwdziałaniem nadużyciom.

Fundusze własne (art. 437 CRR)

Bank Spółdzielczy w Kielcach ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (CRR).

Struktura funduszy własnych Banku obejmuje:

- kapitał podstawowy Tier I (CET1),

- kapitał Tier II (T2),

Na dzień 31.12.2025 r. Bank nie posiadał instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I (AT1).

Wartość funduszy własnych oraz ich głównych składników została zaprezentowana w tabeli EU KM1 – „Najważniejsze wskaźniki”.

Bank utrzymuje poziom funduszy własnych zapewniający spełnienie wszystkich wymogów regulacyjnych, w tym minimalnych wymogów kapitałowych, wymogów buforowych oraz dodatkowych wymogów nadzorczych (SREP), jeżeli mają zastosowanie.

Bank zarządza poziomem funduszy własnych w sposób zapewniający bezpieczeństwo depozytów, stabilność działalności oraz zdolność do absorpcji strat.

Polityka ujawnień (art. 431 CRR)

Bank Spółdzielczy w Kielcach realizuje obowiązki ujawnieniowe zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (CRR).

Zasady ujawniania informacji:

- adekwatność, kompletność i istotność informacji,

- dostosowanie zakresu ujawnień do skali i charakteru działalności Banku,

Częstotliwość i forma ujawnień:

- co najmniej raz w roku według stanu na dzień bilansowy,
- publikacja na stronie internetowej Banku lub w inny przyjęty sposób.

Weryfikacja i zatwierdzanie ujawnień:

- przygotowanie przez właściwe komórki organizacyjne,
- weryfikacja zgodności z przepisami,
- zatwierdzenie przez Zarząd Banku,
- nadzór Rady Nadzorczej.

Bank może nie ujawniać informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, jeżeli ich ujawnienie mogłoby negatywnie wpłynąć na sytuację Banku.

Polityka wynagrodzeń (art. 450 CRR)

Bank Spółdzielczy w Kielcach stosuje zasady wynagradzania zgodne z Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 oraz regulacjami krajowymi i wewnętrznymi.

Zasady ustalania wynagrodzeń określone są w obowiązującym w Banku Regulaminie wynagradzania oraz Polityce wynagrodzeń, zatwierdzonych przez właściwe organy Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem polityki wynagrodzeń.

W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, co wynika ze skali charakteru działalności.

1. Zasada proporcjonalności

Bank jako mała i nieistotna instytucja, stosuje zasadę proporcjonalności w zakresie polityki wynagrodzeń. System wynagradzania jest dostosowany do skali działalności oraz profilu ryzyka Banku i nie zawiera złożonych mechanizmów wynagrodzeń zmiennych.

2. Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka

Bank dokonuje identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Na dzień 31.12.2025 do tej kategorii zaliczono członków Zarządu oraz inne stanowiska spełniające kryteria określone w przepisach prawa.

3. Struktura wynagrodzeń

Wynagrodzenie pracowników Banku składa się z:

- wynagrodzenia stałego,
- wynagrodzenia zmiennego o charakterze uzupełniającym.

Wynagrodzenie stałe stanowi podstawowy składnik wynagrodzenia i zapewnia stabilność zatrudnienia. Wynagrodzenie zmienne uzależnione jest od wyników pracy oraz sytuacji finansowej Banku i nie stanowi dominującej części wynagrodzenia całkowitego.

Bank nie stosuje mechanizmów odraczania wypłaty wynagrodzeń zmiennych.

4. Powiązanie wynagrodzeń z ryzykiem

System wynagrodzeń w Banku:

- uwzględnia profil ryzyka prowadzonej działalności,
- nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka,
- wspiera realizację strategii Banku oraz długoterminowych celów.

Szczegółowe zasady oceny wyników oraz przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia określone są w wewnętrznych regulacjach Banku.

5. Limity i nadzór

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych nie przekracza poziomu określonego w obowiązujących przepisach.

Za wdrożenie polityki wynagrodzeń odpowiada Zarząd Banku, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jej funkcjonowaniem.

Polityka wynagrodzeń podlega okresowym przeglądom w celu zapewnienia jej zgodności z przepisami prawa oraz profilem ryzyka Banku.

6. Maksymalny stosunek wynagrodzeń

Bank określił w obowiązujących zasadach wynagradzania maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 15,00%.

W 2025 roku w/w wskaźnik wyniósł 8,43%.

Oświadczenie Zarządu dotyczące adekwatności systemu zarządzania ryzykiem

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kielcach oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawnione zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z zapisami stosownych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Oświadczenie na temat ryzyka

Na podstawie art. 435 ust. 1 pkt. f) Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Zarząd Banku Spółdzielczego w Kielcach oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

W Banku funkcjonuje sformalizowany system zarządzania ryzykiem. Zadaniem tego systemu są identyfikacja, pomiar, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, co służy zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji celów prowadzonej przez Bank działalności. Zarządzanie ryzykiem jest skonsolidowane i obejmuje całość funkcjonowania Banku, wszystkie komórki i jednostki organizacyjne. Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych.

Podpisy Członków Zarządu

Urszula Karpińska Prezes Zarządu

Aneta Kotwica Wiceprezes Zarządu

Artur Radwański Wiceprezes Zarządu

Przemysław Sporek Wiceprezes Zarządu