

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.....	10
Ryzyko stopy procentowej.....	11
Ryzyko ESG	12
Fundusze własne (art. 437 CRR)	12
Polityka ujawnień (art. 431 CRR)	13
Polityka wynagrodzeń (art. 450 CRR)	13
Oświadczenie Zarządu dotyczące adekwatności systemu zarządzania ryzykiem.....	15
Oświadczenie na temat ryzyka	15

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 tytułu 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 IRLA 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%
Dodatkové 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	1 651 146,49	1 530 279,62
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,6100%	8,3900%
Dodatkové 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	26 827,41
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 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 swobodą decyzji 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	0
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemittowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonego zobowiązania i które ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemittowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonego zobowiązania 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	
	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 mniejsza 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						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				Skumulowane odpisanie 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 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2																
Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie																														
2 Kredyty i zaliczki	867 671					38 861							358								26 216								8 924	
3 Banki centralne																														
4 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	219 171					0															0									
5 Instytucje kredytowe	339 525																													
6 Inne instytucje finansowe	883																													
7 Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 519					24 376															15 404								5 895	
8 w tym MŚP	64 460					24 376															15 404								5 895	
Gospodarstwa domowe+ Instytucje Niekomercyjne	235 572					14 485															10 813								3 029	
10 Dłużne papiery wartościowe	1 087 926																													
11 Banki centralne	649 713																													
12 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	430 285																													
13 Instytucje kredytowe	7 928																													
14 Inne instytucje finansowe																														
15 Przedsiębiorstwa niefinansowe																														
16 Ekspozycje pozabilansowe	53 251					8 844															782								8 531	
17 Banki centralne																														
18 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 000					0																								
19 Instytucje kredytowe																														
20 Inne instytucje finansowe																														
21 Przedsiębiorstwa niefinansowe	30 512					8 806															774								8 531	
22 Gospodarstwa domowe	9 739					38															8									
23 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 nieobsługiwanymi 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	0	0	0	0	1 351	580		

EU CQ3 – Ekspozycje restrukturyzowane

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

tys. zł	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna										
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o <=30	Przeterminowane o >30dni <=90 dni	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 >7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
Saldą 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 Instytucje 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 Dłużne 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 Instytucje 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 Instytucje 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

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 do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 art. 45-49 i art. 201-4 i 59 UE	166 130,13	nd.	166 130,13
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporzędkowane i likwidacji podporządkowane wyłączone z obowiązków (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporzędkowane i likwidacji podporządkowane wyłączone z obowiązków (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez podmiot restrukturyzacji i uporzędkowane i likwidacji podporządkowane wyłączone z obowiązków (niepodlegające zasadzie praw nabytych) do dnia 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12c Instrumenty w Tier II o rzeczywistym 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 z obowiązków (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd.	0,00
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone z obowiązków 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 nieregulacyjnego			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	166 130,13	nd.	166 130,13
19 (Odliczenia ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporzędkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		nd.	
20 (Odliczenia 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	nd.	166 130,13
Kwota ekspozycji własnej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporzędkowanej 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%	nd.	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%	nd.	8,9700%
27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrównany jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporzędkowanej likwidacji	163 049,37	nd.	163 049,37
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		nd.	
29 w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		nd.	
30 w tym wymóg utrzymywania bufora bezpieczeństwa		nd.	
31 w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		nd.	
EU-31a w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym w innych instytucjach 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 1-5
	1 (najniższy stopień)	2	3	4	5	
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:

- a) zaangażowania klientów działających w tym samym sektorze gospodarki oraz klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- b) 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

w odniesieniu do ryzyka płynności

Ryzyko płynności w Banku jest rozumiane 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.

W zarządzaniu ryzykiem płynności uwzględniane są zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

Profil ryzyka płynności określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko płynności. Bank stale monitoruje ryzyko płynności co umożliwia szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka i adekwatną reakcję.

Bank regularnie monitoruje, raportuje miary dotyczące ryzyka płynności (w tym płynność śróddzienną i dzienną) oraz stopień wykorzystania limitów stanowiących narzędzie do ograniczenia poziomu ryzyka – miara tolerancji na ryzyko.

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

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Przeprowadzana jest analiza luki czyli niedopasowania pomiędzy terminami zapadalności aktywów a wymagalności pasywów celem identyfikacji przyszłych, możliwych niedopasowań. Badane są przepływy pieniężne pozwalające na identyfikację potencjalnych źródeł płynności.

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%.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR – 356%. Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR ukształtował się na poziomie 224%. Wskaźnik te znajdowały się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego wewnątrz, na poziomie odpowiednio min 163 % oraz 130%.

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	27 694 537,68	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

Ryzyko operacyjne

w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

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.

Tabela nr 4.

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

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 zgodnie z Rozporządzeniem (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.

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