

UCHWAŁA Nr 35/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Iławie
z dnia 25.05.2026 r.

**w sprawie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem
w Banku Spółdzielczym w Iławie za 2025 rok**

Działając na podstawie § 10 pkt. 6 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, uchwala się co następuje:

§ 1.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Iławie, na podstawie informacji sprawozdawczych składanych Radzie Nadzorczej dotyczących poziomu ryzyka w okresie 2025 r., przedstawianych Radzie Nadzorczej wyników kontroli wewnętrznej, w tym w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także rekomendacji Komitetu Audytu dotyczących zarządzania ryzykiem, dokonuje **pozytywnej** oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2025 rok.

§ 2.

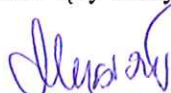
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Iława, dnia 25.05.2026 r.

Sekretarz Rady Nadzorczej


.....
/Mirosław Galiński/

Przewodniczący Rady Nadzorczej


.....
/Wiesław Musiał/

Ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ilawie.

Zgodnie z zapisami §10 ust. 6 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zwanego dalej Rozporządzeniem, Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu, zgodnie z zapisami art. 130 ust. 1 pkt 1 lit. b) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ma za zadanie monitorowanie skuteczności system zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem odbywa się w oparciu o ocenę:

1. zgodności organizacji zarządzania ryzykiem z przepisami zewnętrznymi,
2. wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem,
3. wskaźników ogólnego poziomu ryzyka (w tym apetytu na ryzyko, limitów strategicznych).

Ocena organizacji zarządzania ryzykiem

Ocenę organizacji zarządzania ryzykiem przeprowadzono na podstawie wyników zarządczego przeglądu struktury organizacyjnej.

Aktualna struktura jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje. Struktura organizacyjna zapewnia rozdzielenie funkcji na trzech niezależnych poziomach zarządzania:

- 1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzaną przez Bank,
- 2) na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, w tym Zespół zarządzania ryzykami, analiz i bezpieczeństwa informacji,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje

Spółdzielnia – jednostka zarządzająca Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, którego uczestnikiem jest Bank.

Na podstawie sprawozdania dotyczącego przeglądu i wykonania Strategii zarządzania ryzykiem bankowym oraz kwartalnych sprawozdań z realizacji zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i przeprowadzonych kontroli wewnętrznych stwierdzono, iż Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem. Jest on zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, oraz zgodny z aktualnym profilem ryzyka Banku. Proces zarządzania ryzykiem istotnym w Banku składa się z jego identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania, raportowania oraz kontrolowania i ograniczania poziomu ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest realizowane w oparciu o Strategię zarządzania ryzykiem bankowym, stanowiącą załącznik do Strategii działania Banku oraz w oparciu o przyjęte przez organy Banku polityki, instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem oraz dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym limity tolerancji na ryzyko bankowe (apetyt na ryzyko). Bank wdrożył system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd aktualnych informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku.

Ocena wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem

W 2025 r. w Banku odbyły się kontrole wewnętrzne dotyczące następującego zakresu:

- a) ewidencja księgowo podatkowa,
- b) pozyskiwanie depozytów,
- c) proces udzielania kredytów,
- d) monitoring kredytowy,
- e) monitorowanie koncentracji ekspozycji kredytowych,
- f) ryzyko stopy procentowej,
- g) pozyskiwanie kapitałów,
- h) przeciwdziałanie praniu pieniędzy,
- i) wycena aktywów i zabezpieczeń,
- j) zarządzanie ICT i zapewnienie ciągłości działania,
- k) zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- l) zarządzania ryzykiem inwestycji,
- m) ryzyko płynności,
- n) klasyfikacja i tworzenie rezerw,
- o) weryfikacja treści ujawnień,
- p) inwestycje finansowe,
- q) informacji zarządczej w obszarze zarządzania ryzykiem (SIZ).

Na podstawie sprawozdań z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych stwierdzono, że wykazane w trakcie ww. kontroli nieprawidłowości nie stanowiły zagrożenia dla funkcjonowania Banku oraz przestrzegania apetytu na ryzyko. Część z nich została usunięta na podstawie zaleceń wydanych przez Prezesa Zarządu. W trakcie kontroli wewnętrznych nie wykryto znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

W wyniku oceny BION według stanu na dzień 31.12.2024 r., Bank uzyskał ocenę 1,90, co odpowiada ocenie 2 według masterskali UKNF i oznacza **zadowalającą** ogólną sytuację Banku. W procesie BION organ nadzoru nie wydał zalecenia dotyczące obszaru zarządzania bankiem. Realizacja zaleceń wydanych w ramach poprzedniej oceny BION (na 31.12.2023 r.) została zakończona w 2025 roku.

Wyniki przeprowadzonych w Banku kontroli wewnętrznych i zewnętrznych wskazują, że pomimo pewnych nieprawidłowości, funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny i skuteczny oraz wspiera Zarząd Banku w realizacji założonych celów.

Ocena ogólnego poziomu ryzyka

Na podstawie kwartalnych sprawozdań z realizacji zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i przeprowadzonych kontroli wewnętrznych, sprawozdania dotyczącego przeglądu i wykonania Strategii zarządzania ryzykiem bankowym oraz sprawozdania z przeglądu i wykonania Strategii inwestycyjnej, stwierdzono, że w 2025 roku:

- Poziom funduszy własnych zasilanych głównie wypracowanym zyskiem, zabezpiecza ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością, struktura funduszy własnych była prawidłowa, współczynniki kapitałowe przewyższały wymogi nadzorcze.
- Portfel kredytowy stanowił główne źródło ryzyka po stronie aktywów Banku, charakteryzował się on wysoką koncentracją branżową (głównie rolnictwo, instytucje samorządowe, osoby prywatne) oraz poprawną jakością. Na dzień 31.12.2025 r.:
 - duże ekspozycje (z uwzględnieniem wyłączeń), stanowiły 6,54% kapitału Tier I (vs. 11,18% na koniec 2024 r.).
 - Na przestrzeni roku nastąpił wzrost wartości brutto należności zagrożonych oraz ich udziału w portfelu kredytowym do poziomu 4,15% (vs. 2,77% na koniec 2024 r.). Na tle grupy banków rówieśniczych poziom należności zagrożonych pozostaje relatywnie niski. W strukturze należności zagrożonych dominowały kredyty w kategorii „stracone” (54,77%) i wątpliwe (41,53%). Stopień pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi był wysoki (80,64%). Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych nie przekroczył poziomu 5%;
 - Wskaźnik NPL ukształtował się na poziomie 3,21% (poniżej limitu 5%).
- Bank wypełniał nadzorcze miary płynności (LCR, NSFR) oraz wymogi w zakresie wskaźnika LCR. Nie występowało bezpośrednie zagrożenie utraty płynności przez Bank. Głównym źródłem finansowania aktywów była stabilna baza depozytowa.
- Poziom ryzyka operacyjnego był niski, liczba i wysokość strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego nie wpływały w istotny sposób na jego wzrost.
- Skala narażenia Banku z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym była stosunkowo wysoka. Przy obecnej strukturze bilansu Bank narażony jest na spadek stóp procentowych.
- Ryzyko walutowe w Banku kształtowało się na niskim poziomie, skala prowadzonej działalności walutowej była niewielka, wobec czego ewentualne obniżenie wartości pozycji bilansu związanej ze zmianą poziomu kursów walut nie stanowiło zagrożenia dla działalności Banku.

Ocena poszczególnych rodzajów ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz wyznacza limity strategiczne określone w załączniku nr 2 i 3 do Strategii zarządzania ryzykiem bankowym. Na podstawie przedłożonych materiałów stwierdzono, że zasadniczo wszystkie wskaźniki ryzyka według stanu na dzień 31.12.2025 r. były zgodne z planowanymi. Założony przez Bank apetyt na ryzyko oraz limity strategiczne nie były przekraczane, z wyjątkiem **przekroczenia wartości ostrzegawczej** dla udziału kredytów dla sektora instytucji rządowych i samorządowych (42,05% vs. limit ostrożnościowy 45%):

- ryzyko kredytowe
 - całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kształtował się na poziomie mniejszym niż 55% funduszy własnych (13,58%),
 - udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem był niższy od poziomu wykazywanego w systemie bankowym,
 - maksymalny udział ekspozycji o ryzyku ESG – WYSOKIE nie przekraczał 2% ekspozycji ogółem,
 - próg wskaźnika NPL utrzymywał się poniżej 5% (3,21% na 31.12.2025 r.);
- ryzyko koncentracji
 - nie nastąpiło przekroczenie wskaźników dywersyfikacji;
 - duże ekspozycje kredytowe na koniec 2025 r. stanowiły 6,54 % funduszy własnych (vs. 11,18% na koniec 2024 r.);
 - Bank nie tworzył dodatkowych wymogów kapitałowych;
- ryzyko walutowe
 - nie nastąpiło przekroczenie wskaźników dywersyfikacji;
 - Bank nie generował kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka walutowego;
 - całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku (0,03% na 31.12.2025 r.);
- ryzyko operacyjne
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego kształtował się na poziomie mniejszym niż 10% funduszy własnych (0,13%), co oznacza brak przekraczania zakładanej sumy strat operacyjnych;
- ryzyko stopy procentowej
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej kształtował się na poziomie mniejszym niż 13% udziału kapitału wewnętrznego w funduszach własnych (10,96% na 31.12.2025 r.);
- ryzyko płynności
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych Banku (0,00),
 - nadzorcze miary płynności, LCR oraz NSFR na poziomach przewyższających wymagania nadzorcze;
- ryzyko kapitałowe

- łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik kapitału Tier I na poziomach zgodnych z wymaganiami nadzorczymi: łączny współczynnik kapitałowy 51,13% (limit min. 13%), wskaźnik dźwigni finansowej 14,52% (limit min. 5%);
- ryzyko wyniku finansowego
 - Bank nie generował kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
 - wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych Banku (0,00),
 - wynik finansowy brutto (annualizowany) w stosunku do wartości planowanej stanowił 169,85%;
- ryzyko braku zgodności
 - Bank nie ponosił kosztów wynikających z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa,
 - Bank nie generował kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka braku zgodności,
 - Ocena BION (za 2024) 1,90 (skala master UKNF) ocena 2 (zadowalająca)
- ryzyko reputacji ukształtowało się na poziomie niskim.

System limitów i monitorowanie ryzyka.

W Banku obowiązuje system limitów ograniczających poziom ryzyka zatwierdzonych przez Zarząd Banku. Tabela, stanowiąca załącznik do niniejszej opinii, prezentuje obowiązujące w Banku normy i limity dotyczące prowadzonej działalności oraz ponoszonego ryzyka. Poziom wykorzystania limitów ryzyka wykazany w tabeli uznano za akceptowalny.

Bank, w związku z przystąpieniem do Systemu Ochrony, zobowiązany jest przestrzegać wskaźniki zgodnie z Umową Systemu Ochrony. Na dzień 31.12.2025 r. nie przekroczono wartości granicznych wyznaczonych limitów. Szczegółowy wykaz wskaźników wraz z ich wykonaniem stanowi załącznik do niniejszej oceny.

Limity dotyczące ryzyka były cyklicznie monitorowane oraz przeglądane przez Zespół zarządzania ryzykami, analiz i bezpieczeństwa informacji, a wyniki tego monitoringu i przeglądu były sprawozdawane odpowiednim organom Banku.

Wnioski ogólne.

Mając na uwadze powyższe, stwierdzono, że Bank podejmuje ryzyko dostosowane do skali i złożoności ryzyka i odpowiednio nim zarządza, nie wykryto istotnych zagrożeń mogących mieć wpływ na poziom ryzyka oraz bezpieczeństwo gromadzonych w Banku środków.

Sporządził:

SPECJALISTA RYZYKA
BRAKU ZGODNOŚCI

Piotr Szewczyk

Na podstawie powyższych informacji, na posiedzeniu w dniu 14.05.2026r Zarząd Banku przebieganie ocenił adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Członkowie Zarządu Banku:

Monika Kaczmarek
Monika Kaczmarek
Monika Kaczmarek

Komitet Audytu Banku, podczas posiedzenia w dniu 15.05.2026, stwierdził, że system zarządzania ryzykiem jest w odpowiednim stopniu skuteczny i wydaje przebieganie opinię dla Rady Nadzorczej, w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Członkowie Komitetu Audytu:

Monika Kaczmarek
Monika Kaczmarek
Roman Zdzienicka

Do wiadomości:

1. Rada Nadzorcza Banku.

Lp.	Nazwa limitu / normy	Wielkość limitu / normy		31.12.2025 r	
				Stan	Wykorzystanie limitu
I	Limity ryzyka kredytowego				
	Wskaźniki ogólne				
1	Łączny współczynnik kapitałowy [%]	min	13	50,56	388,92%
2	Współczynnik adekwatności kapitałowej = fundusze własne / całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy [%]	min	110	632,00	574,55%
3	Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa / Aktywa - wartość bilansowa [%]	max	70	35,69	50,99%
4	Kredyty preferencyjne - wartość nominalna / Kredyty i pożyczki - wartość nominalna [%]	max	50	10,02	20,04%
5	"Duże" ekspozycje (>10% uznanego kapitału)- wartość bilansowa brutto / Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa brutto [%]	max	25	2,38	9,52%
6	"Duże" ekspozycje (>10% uznanego kapitału) - wartość bilansowa brutto (udział w kapitale uznanym)	max	100	6,55	6,55%
7	Kredyty i pożyczki zagrożone - wartość bilansowa brutto / Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa brutto [%]	max	5	4,15	83,00%
8	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach ogółem (%)	max	10	2,73	27,30%
9	Udział kredytów gotówkowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych (%)	max	100	98,66	98,66%
10	Udział limitów kart kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych (%)	max	20	0,68	3,40%
11	Udział limitów w ROR w detalicznych ekspozycjach kredytowych (%)	max	20	0,66	3,30%
	Jakość portfela DEK (DEK zagrożone/ DEK wg wartości bilansowej brutto)	max	5	0,01	0,20%
	Kredyty konsorcjalne ogółem (bilans+pozabilans)/ porfel kredytowy (bilans+pozabilans)	max	25	17,47	69,88%
	Limit pojedynczego zaangażowania w kredyt konsorcjalny/kapitał Tier I	max	20	8,43	42,15%
	Jakość portfela kredytów konsorcjalnych (konsorcjalne zagrożone/ obligo kredytowe)	max	5	0,00	0,00%
	Udział kredytów o wysokim ryzyku ESG w obligu kredytowym	max	2	0,00	0,00%
	Udział kredytów o wysokim ryzyku geopolitycznym w obligu kredytowym	max	2	0,00	0,00%
	Udział kredytów wysokokwotowych DEK w obligu kredytowym	max	2	0,00	0,00%
	Udział kredytów wysokokwotowych detalicznych EKZH w obligu kredytowym	max	10	0,69	6,90%
	Udział kredytów wysokokwotowych EKZH udzielonych niekonsumentom w obligu kredytowym	max	15	0,00	0,00%
12	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) rezerwami celowymi	min	60	80,64	134,40%
13	Limit na odstępstwa w zakresie działalności kredytowej z wyłączeniem odstępstw cenowych (stosunek kwoty ekspozycji kredytowych do wartości portfela kredytowego)	max	20	13,58	67,90%
	Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	min	5	14,51	290,20%
	Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych				
1	Wskaźnik NPE	max	3	1,58	52,67%
2	Wskaźnik NPL	max	5	3,21	64,20%
3	Wskaźnik TEXAS	max	15	9,19	61,27%
	Wskaźniki branżowe portfela kredytowego wg wartości nominalnej				
1	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów gospodarczych w portfelu kredytowym [%]	max	15	6,49	43,27%
2	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla osób prywatnych w portfelu kredytowym [%]	max	40	18,76	46,90%
3	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla rolników indywidualnych w portfelu kredytowym [%]	max	75	32,31	43,08%

4	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych [%]	max	45	42,05	93,44%
	Wskaźniki koncentracji w instrument finansowy (udział w funduszach własnych)				
1	Kredyty obrotowe	max	300	156,25	52,08%
2	Kredyty w rachunku bieżącym	max	100	10,08	10,08%
3	Kredyty inwestycyjne	max	250	43,47	17,39%
5	Kredyty na cele konsumpcyjne	max	50	9,58	19,16%
6	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	max	150	41,06	27,37%
7	Kredyty na nieruchomości komercyjne	max	100	1,46	1,46%
	Wskaźniki koncentracji w branży (udział w funduszach własnych)				
1	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo łącznie z rolnikami indywidualnymi nieposiadającymi nr REGON	max	400	89,09	22,27%
2	Górnictwo i wydobywanie	max	50	0,00	0,00%
3	Przetwórstwo przemysłowe	max	50	1,38	2,76%
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	max	50	0,00	0,00%
5	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	max	50	4,33	8,66%
6	Budownictwo	max	50	3,34	6,68%
7	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	max	50	6,69	13,38%
8	Transport i gospodarka magazynowa	max	50	0,00	0,00%
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	max	50	0,00	0,00%
10	Informacja i komunikacja	max	50	0,00	0,00%
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	max	50	0,00	0,00%
12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	max	50	1,08	2,16%
13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	max	50	0,44	0,88%
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	max	50	0,00	0,00%
15	Administracja publiczna i obrona narodowa	max	250	114,07	45,63%
16	Edukacja	max	50	0,00	0,00%
17	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	max	50	0,00	0,00%
18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	max	50	0,00	0,00%
19	Pozostała działalność usługowa	max	50	0,00	0,00%
20	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	max	50	0,00	0,00%
21	Organizacje i zespoły eksterytorialne	max	50	0,00	0,00%
	Wskaźniki koncentracji przyjętych form zabezpieczeń (udział w funduszach własnych) - kwartalnie				
1	Dla zabezpieczenia w postaci hipoteki komercyjnej	max	500	61,75	12,35%
2	Dla zabezpieczenia w postaci pełnomocnictwa do rachunku	max	150	0,43	0,29%
3	Dla zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	max	150	39,89	26,59%
4	Weksel własny in blanco lub poręczenie według prawa wekslowego	max	250	135,01	54,00%
5	Ekspozycje nie zabezpieczone	max	50	10,92	21,84%
6	Poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	max	50	0,00	0,00%
7	Kaucja	max	50	0,00	0,00%
8	Zastaw rejestrowy	max	50	0,19	0,38%
9	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	max	50	0,00	0,00%
10	Cesja wierzytelności	max	50	6,20	12,40%
11	Gwarancja	max	50	16,92	33,84%
12	Ubezpieczenie kredytu	max	50	0,00	0,00%
13	Inne formy zabezpieczeń prawnych	max	50	0,00	0,00%
	Limity znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (udział w kapitale uznanym)				
1	znaczne zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu	max	10	3,44	34,40%
2	suma znacznych zaangażowań kapitałowych	max	40	3,71	9,28%

Limity łącznych koncentracji zaangażowań wobec podmiotów wynikające z Ustawy					
1	Limit A - Dla zaangażowań określonych w art. 71 ust. 1 Ustawy tj. z tytułu wierzytelności Banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych oraz posiadanych przez Bank bezpośrednio lub pośrednio akcji lub udziałów w innym podmiocie, wniesionych dopłat w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub też wkładów albo sum komandytowych (w zależności od tego, która z tych kwot jest większa) - w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie - w odniesieniu do uznanego kapitału Banku	max	20	3,85	19,25%
2	Limit B - Dla zaangażowań określonych w art. 71 ust. 1a – 1c Ustawy tj. z tytułu zaangażowania Banku wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego - w odniesieniu do uznanego kapitału Banku	max	15	3,47	23,13%
3	Limit C - Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i innych zobowiązań pozabilansowych udzielonych Członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie (art. 79a ust. 4 pkt 1 i art. 79c Ustawy) - w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I Banku	max	20	3,74	18,70%
Limity znacznych zaangażowań kapitałowych Banku					
1	Limit Ia - Znaczne zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu (część I § 1 pkt 1 i § 3, zał. Nr 13 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków) - w odniesieniu do funduszy własnych Banku	max	10	0,00	0,00%
2	Limit Ib - Suma znacznych zaangażowań kapitałowych określonych Limitem Ia (część I § 1 pkt 2 i § 3, zał. Nr 13 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków) - w odniesieniu do funduszy własnych Banku	max	40	0,00	0,00%
Limity zaangażowań kapitałowych Banku w instytucje finansowe, banki krajowe i zakłady ubezpieczeń					
1	Limit II a - Zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu (§ 3 ust.1 pkt 1 i § 6 ust.1 pkt 1a, uchwały w sprawie pomniejszeń funduszy własnych banków) - w odniesieniu do funduszy własnych podmiotu	max	10	0,18	1,80%
2	Limit II b - Suma łącznych zaangażowań kapitałowych nie przekraczających 10% funduszy własnych podmiotów (§ 3 ust.1 pkt 1 i § 6 ust. 1 pkt 1b, uchwały w sprawie pomniejszeń własnych banków) - w odniesieniu do funduszy własnych Banku	max	10	3,50	35,00%
Limity na ryzyko koncentracji zaangażowań w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie					
1	Limity na ryzyko koncentracji zaangażowań według struktury podmiotowej (udział w całym portfelu EKZH)				
1.1	przedsiębiorstwa państwowe	max	20	0,00	0,00%
1.2	przedsiębiorstwa prywatne, spółki i spółdzielnie	max	20	5,91	29,55%
1.3	rolnicy indywidualni	max	70	51,07	72,96%
1.4	przedsiębiorcy indywidualni	max	20	6,02	30,10%
1.5	osoby prywatne	max	50	37,00	74,00%
1.6	instytucje niekomercyjne	max	20	0,00	0,00%
1.7	inne	max	20	0,00	0,00%
2	Limity na ryzyko koncentracji zaangażowań według poszczególnych rodzajów produktów (udział w całym portfelu EKZH)- dotyczy portfela EKZH				

2.1	kredyty preferencyjne	max	30	6,94	23,13%
2.2	kredyty inwestycyjne	max	50	29,80	59,60%
2.3	kredyty obrotowe	max	10	3,43	34,30%
2.4	kredyty mieszkaniowe	max	50	35,08	70,16%
2.5	kredyty uniwersalne hipoteczne	max	10	1,78	17,80%
2.6	Kredyty w rachunku bieżącym	max	30	11,88	39,60%
2.7	kredyty pomostowe	max	10	3,22	32,20%
2.8	kredyty konsolidacyjne	max	10	0,14	1,40%
2.9	kredyty konsumpcyjne	max	10	0,00	0,00%
2.10	kredyty KŁH	max	20	5,25	26,25%
3	Limity na ryzyko koncentracji zaangażowań według okresów kredytowania (udział w całym portfelu EKZH)				
3.1	> 3 <= 5 lat	max	30	15,17	50,57%
3.2	> 5 <= 10 lat	max	30	9,66	32,20%
3.3	> 10 <= 20 lat	max	60	51,57	85,95%
3.4	> 20 lat	max	40	23,60	59,00%
4	Inne, dotyczące ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie				
4.1	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem w kredytach	max	80	41,56	51,95%
4.2	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem w sumie bilansowej	max	50	15,46	30,92%
4.3	udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych wg okresowo stałej stopy procentowej w całym portfelu EKZH	max	5	0,38	7,60%
4.4	udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych wg zmiennej stopy procentowej w całym portfelu EKZH	max	50	36,61	73,22%
4.5	udział pozostałych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w całym portfelu EKZH	max	75	60,37	80,49%
4.6	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej ogółem w całym portfelu EKZH	max	8	7,14	89,25%
4.7	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych wg okresowo stałej stopy procentowej w sytuacji zagrożonej w całym portfelu EKZH	max	2	0,00	0,00%
4.8	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych wg zmiennej stałej stopy procentowej w sytuacji zagrożonej w całym portfelu EKZH*	max	6	7,14	119,00%
4.9	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zabezpieczonych hipoteką mieszkalną w całym portfelu EKZH	max	55	36,99	67,25%
4.10	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zabezpieczonych hipoteką komercyjną ogółem w całym portfelu EKZH	max	75	63,01	84,01%
4.11	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zabezpieczonych hipoteką komercyjną przychodową w całym portfelu EKZH	max	20	0,00	0,00%
4.12	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zabezpieczonych hipoteką komercyjną pozostałą w całym portfelu EKZH	max	75	63,01	84,01%
II	Limity ryzyka stopy procentowej				
1	Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów w %	max	20	14,90	74,50%

2	Limit luki niedopasowania pow.1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych w %	max	50	6,30	12,60%
3	Limit luki niedopasowania pow.2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	max	25	12,10	48,40%
4	Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	max	25	0,30	1,20%
5	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.]	max	12	6,70	55,83%
6	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	max	25	14,70	58,80%
7	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	max	35	16,20	46,29%
8	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.]	max	7	5,30	75,71%
9	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	max	5	0,00	0,00%
10	Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	max	5	0,40	8,00%
11	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	max	25	21,10	84,40%
12	Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe]	max	15	2,60	17,33%
13	Pozycje walutowe oprocentowane				
	Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej	max	5%	0,30%	6,00%
	Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej	max	5%	0,30%	6,00%
III	Limity ryzyka płynności				
	Wskaźniki płynności				
1	Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min	1	4,11	411,00%
2	Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min	1	3,99	399,00%
3	Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min	1	3,98	398,00%
4	Wskaźnik płynności do 1 roku	min	0,9	3,68	408,89%
5	Wskaźnik płynności do 2 lat	min	0,9	3,82	424,44%
6	Wskaźnik płynności do 5 lat	min	0,9	4,28	475,56%
7	Wskaźnik płynności do 10 lat	min	0,8	1,04	130,00%
8	Wskaźnik płynności do 20 lat	min	0,9	1,09	121,11%
9	Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	min	0,9	1,14	126,67%
10	Wskaźnik LCR wg IPS	min	100	804,24	804,24%
11	Wskaźnik LCR wg NBP	min	100	735,76	735,76%
12	Wskaźnik NSFR wg IPS	min	100	241,65	241,65%
13	Wskaźnik NSFR wg NBP	min	100	241,62	241,62%
	Wskaźniki zabezpieczenia płynności				
1	Aktywa płynne / Aktywa netto	min	20	58,92	294,60%
2	Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad)	min	100	417,41	417,41%
3	Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone	min	200	1 549,06	774,53%
4	Kredyty / Aktywa netto	max	70	36,18	51,69%
5	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa netto	max	10	3,80	38,00%
	Wskaźniki stabilności bazy depozytowej				
1	Depozyty stabilne / Aktywa netto	min	50	68,85	137,70%
2	Najwięksi deponenci / Depozyty ogółem	max	25	17,59	70,36%
3	Wskaźnik osadu ogółem	min	60	82,99	138,32%
	Wskaźniki finansowania aktywów				
1	Kredyty i zobowiązania pozabilansowe / Depozyty	max	90	49,66	55,18%
2	Kredyty netto / (Depozyty stabilne + fundusze własne)	max	100	43,82	43,82%
3	Aktywa trwałe netto / Fundusze własne	max	35	4,64	13,26%

1	Procentowy udział depozytów osób wewnętrznych w depozytach ogółem	max	2	0,64	32,00%
2	Finansowanie otrzymane i wykorzystywane od innych banków / suma bilansowa	max	5	0,00	0,00%
3	Pokrycie portfela kredytowego depozytami o urealnionym terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy	min	100	184,99	184,99%
4	Pokrycie depozytami stabilnymi tj. definiowanymi jako depozyty stabilne (50% ich wartości) + FWB / kredyty o terminie zapadalności powyżej 5 lat	min	100	334,62	334,62%
IV	Limity ryzyka operacyjnego		limit 1		
1	KRI I - błędy w realizacji transakcji	max	20	1,76	8,80%
2	KRI II - ilość różnic kasowych	max	40	16,00	40,00%
3	KRI III - awarie systemów teleinformatycznych	max	10	1,00	10,00%
4	KRI IV - rotacja zasobów kadrowych [%]	max	10	7,14	71,40%
5	KRI V - staż pracy pracowników [w latach]	min	8	9,76	122,00%
	KRI VI - apetyt na ryzyko - usługi płatnicze [w tys. zł]	max	5	0,00	0,00%
	KRI VII - liczba niezarejestrowanych w systemie wspomagającym AML transakcji podejrzanych [w szt.]	max	0	0,00	0,00%
V	Ryzyko walutowe				
1	Całkowita pozycja walutowa (% funduszy własnych)	max	2,00	0,03	1,50%
	Otwarta indywidualna pozycja walutowa netto (% kapitału uznanego)				
2	Otwarta indywidualna pozycja walutowa netto EUR	max	1	0,03	3,20%
	Otwarta indywidualna pozycja walutowa netto USD	max	1	0,01	0,75%
	Otwarta indywidualna pozycja walutowa netto GBP	max	1	0,02	2,20%

* Wyjaśnienie przekroczenia: W IV kw.2025r. portfel EKZH został powiększony o ratalną spłatę kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 2 025,00 tys.zł. jednego z klientów Banku, który już znajdował się w kategorii zagrożonej, co zwiększyło wartość zagrożonych EKZH prawie dwukrotnie. W związku z powyższym, przy weryfikacji limitów ograniczających ryzyko zarządzania EKZH i ustalaniu limitów na 2026r. należy wziąć pod uwagę podwyższenie limitów dotyczących udziału ekspozycji zagrożonych w portfelu EKZH w granicach apetytu na ryzyko określonego w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym .

SPECJALISTA RYZYKA
BRAKU ZŁOŻENOCI

Piotr Szewczyk

Lp.	Wskaźniki do Umowy Systemu Ochrony		Limit	31.12.2025.
1	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]	min	12,00	50,56
2	Współczynnik kapitału Tier 1 [%]	min	10,00	50,19
3	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 [%]	min	8,50	50,19
4	Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	min	3,30	14,51
5	Wskaźnik jakości aktywów [%]	max	6,00	1,45
6	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi [%]	min	30,00	80,64
7	Wskaźnik jakości portfela kredytowego [%]	max	15,00	4,15
8	Wskaźnik płynności aktywów [%]	min	7,50	53,65
9	LCR	min	0,80	8,04
10	NSFR	min	0,80	2,42
11	Wskaźnik relacji całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych [%]	max	4,00	0,10

SPECJALISTA RYZYKA
BRAKU ZŁOŻONOŚCI

Piotr Szewczyk

