

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. podlegająca ujawnieniom na dzień 31.12.2025 r.

Czerwiec 2026 r.

Spis treści

1. Wprowadzenie	4
2. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej	5
3. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	6
4. Fundusze własne	9
4.1. Struktura funduszy własnych	9
4.2. Opis głównych cech instrumentów w kapitale Tier I i kapitale Tier II	22
5. Regulacyjne wymogi kapitałowe	22
6. Wskaźnik dźwigni finansowej	23
7. Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych - MREL	24
8. Bufory kapitałowe	25
9. Kapitał wewnętrzny	26
9.1. Proces ICAAP	26
9.2. Pomiar, monitorowanie, limitowanie i kontrola kapitału wewnętrznego	27
10. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem	28
10.1. Proces zarządzania ryzykiem	30
10.2. Kluczowe zasady zarządzania ryzykiem	31
10.3. Poziom tolerancji na ryzyko bankowe	32
10.4. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem	32
10.5. Kontrola wewnętrzna	34
10.6. Ryzyko kredytowe	34
10.6.1. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie Kapitałowej	34
10.6.2. Struktura i organizacja systemu zarządzania ryzykiem kredytowym	35
10.6.3. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka	35
10.6.4. Informacje dotyczące ekspozycji przeterminowanych i z utratą wartości	36
10.6.5. Informacje dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego	40
10.6.6. Techniki redukcji ryzyka kredytowego i rynkowego oraz polityka zabezpieczeń	42

10.6.7. Informacje dotyczące ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne	42
10.6.8. Informacje na temat stosowania metody standardowej.....	42
10.7. Ryzyko kredytowe kontrahenta	43
10.8. Informacja o ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego.....	44
10.9. Informacje dotyczące ekspozycji na kryptoaktywa.....	44
10.10. Ryzyko finansowe.....	45
10.10.1. Ryzyko płynności.....	45
10.10.2. Ryzyko rynkowe.....	50
10.11. Ryzyko operacyjne	55
10.11.1. Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym	55
10.11.2. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym	56
10.11.3. Informacje o stratach z tytułu ryzyka operacyjnego	57
10.12. Pozostałe rodzaje ryzyka.....	58
11. Informacje dotyczące kwoty aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń.....	63
12. Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem.....	64
13. Polityka wynagrodzeń.....	66
14. Oświadczenie Zarządu Banku	70

1. Wprowadzenie

Podstawę prawną Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. podlegającej ujawnieniom na dzień 31.12.2025 r. stanowią:

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 3) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa M);
- 4) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172);
- 5) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763);
- 6) Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego, dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M);
- 7) Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P);
- 8) Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z);
- 9) Rekomendacja R Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym (Rekomendacja R);
- 10) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);
- 11) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 12) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dyrektywa 2014/59).

W dniu 22 maja 2025 roku Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował dokument konsultacyjny dotyczący Projektu technicznych standardów wykonawczych zmieniający Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172, w zakresie ujawnień dotyczących ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym (ESG), ekspozycji na instrumenty kapitałowe oraz łącznej ekspozycji na podmioty z równoległego systemu bankowego.

W dokumencie konsultacyjnym zaproponowano przesunięcie terminu rozpoczęcia stosowania obowiązków ujawnieniowych dotyczących ryzyk ESG do końca 2026 r., przy jednoczesnym ograniczeniu zakresu wymaganych ujawnień w porównaniu z wymogami obowiązującymi od 2025 r. EBA wskazała również, że do czasu wejścia w życie nowych regulacji właściwe jest niestosowanie obecnych wymogów ujawnieniowych w zakresie ryzyk ESG, aby uniknąć niezamierzonych obowiązków sprawozdawczych oraz zapewnić spójne i proporcjonalne wdrożenie nowych wymagań w sektorze bankowym. Stanowisko to zostało następnie potwierdzone w Opinii EBA z dnia 5 sierpnia 2025 r. dotyczącej stosowania przepisów w zakresie ujawniania informacji o ryzykach ESG.

Uwzględniając stanowisko EBA, zakres proponowanych zmian regulacyjnych oraz zasadę proporcjonalności, Bank BPS S.A. skorzystał z możliwości przewidzianej przez EBA i w okresie przejściowym nie publikuje informacji wymaganych obecnie na podstawie art. 449a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) w zakresie ryzyk ESG.

Niniejszy raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi zawartymi w Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą i opublikowanej na stronie internetowej Banku, jak również w oparciu o zapisy Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank BPS S.A. informacji podlegających ujawnieniom.

Bank jako **duża instytucja**, inna niż globalna instytucja o znaczeniu systemowym oraz **instytucja nienotowana** na rynku regulowanym, ujawnia informacje zgodnie z art. 433a ust. 2 Rozporządzenia CRR.

W raporcie zaprezentowane zostały dane Banku BPS S.A. oraz podmiotów zależnych, które zgodnie z Rozporządzeniem CRR podlegają konsolidacji ostrożnościowej, obejmującej jedynie podmioty spełniające definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych. Z konsolidacji ostrożnościowej wyłączone są podmioty, których łączna wartość aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa niż 10 mln EUR.

O ile nie zaznaczono inaczej, wszystkie dane liczbowe w niniejszym dokumencie zaprezentowano według stanu na 31.12.2025 r., w tysiącach złotych (PLN). Przy ujawnianiu informacji zastosowano m.in. wzory formularzy określone w Rozporządzeniu 2024/3172, które zostały przedstawione w Załączniku do niniejszej Informacji. Wartości liczbowe wykazane w formularzach zamieszczonych w Załączniku prezentowane są w złotych.

Informacja została zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

2. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. utworzony został na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 r. Pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. („GBPZ S.A.”) z siedzibą we Wrocławiu.

W dniu 12 marca 2002 r. nastąpiło przyłączenie do Gospodarczego Banku Południowo-Zachodniego S.A. pięciu banków: Banku Unii Gospodarczej S.A., Lubelskiego Banku Regionalnego S.A., Małopolskiego Banku Regionalnego S.A., Rzeszowskiego Banku Regionalnego S.A. oraz Warmińsko-Mazurskiego Banku Regionalnego S.A. tworząc jeden Bank Zrzeszający, którego nazwa – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. zarejestrowana została w KRS w dniu 27 marca 2002 r. Obecnie siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

Spółka wpisana jest do rejestru sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000069229 nadanym w dniu 10 grudnia 2001 r. Bankowi w dniu 6 sierpnia 2002 r. nadano numer statystyczny REGON: 930603359.

Bank BPS S.A. jest Bankiem Zrzeszającym w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (z późn. zm.). W strukturze akcjonariatu Banku BPS S.A. dominują banki spółdzielcze, które na 31.12.2025 r. posiadały łącznie 81,96 % akcji, w tym banki zrzeszone 76,26 %.

Grupę Kapitałową Banku BPS S.A. zwaną dalej Grupą Kapitałową tworzą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (dalej Bank) oraz specjalistyczne spółki, które uzupełniając ofertę Banku, realizują jednocześnie własne cele biznesowe. Według stanu na 31.12.2025 r. w skład Grupy Kapitałowej wchodził Bank oraz następujące jednostki zależne:

- BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.,
- BPS Leasing S.A. (marka: BPS Leasing i Faktoring),
- BPS Nieruchomości S.A.,
- BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji,
- FW Południe Sp. z o.o.,
- Uzdrowisko Iwonicz S.A.,
- Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.,
- Zakład Leczniczy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A.,
- VerdIT Sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa Kapitałowa posiadała Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych:

- BPS 3 NFW FIZ w likwidacji,
- BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN,
- Uzdrowiska Polskie FIZ AN.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Grupę Kapitałową na potrzeby konsolidacji ostrożnościowej tworzą: Bank BPS S.A. oraz BPS Leasing S.A.

3. Zarys różnic w zakresie konsolidacji

Wartości bilansowe wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ujęciu regulacyjnym (ostrożnościowym) różnią się od wartości ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentowanym w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku, z uwagi na różny zakres konsolidacji.

W ramach konsolidacji ostrożnościowej podmioty konsolidowane są metodą pełną. Ponadto, Grupa Kapitałowa nie stosuje odstępstwa, o którym mowa w art. 7 Rozporządzenia CRR, ani metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 Rozporządzenia CRR.

Udziały kapitałowe w podmiotach zależnych nie są odliczane od funduszy własnych.

Na podstawie art. 436 lit. f) oraz lit. g) Rozporządzenia CRR Bank informuje, że nie identyfikuje występowania obecnie i nie przewiduje istotnych przeszkód praktycznych lub prawnych dla szybkiego transferu funduszy własnych lub dla spłaty zobowiązań, pomiędzy jednostką dominującą a jednostkami zależnymi. W Grupie Kapitałowej nie występują jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, w przypadku których fundusze własne są niższe niż wymagane.

W 2025 r. w Grupie Kapitałowej nie przeprowadzano transakcji wewnątrzgrupowych zdefiniowanych w art. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji, które miałyby istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Kapitałowej.

Różnice między rachunkowym, a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego zaprezentowano w Tabeli K 64.01 EU LI1, natomiast główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji, a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych, jak również zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu) zawarto odpowiednio w Tabelach K 64.03 EU LI2 i K 64.02 EU LI3.

Tabela 1. K 64.01 EU LI1 – Różnice między rachunkowym, a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego (w tys. zł)

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartości bilansowe pozycji						
	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Podlegające ramom ryzyka kredytowego	Podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	Podlegające ramom sekurytyzacji	Podlegające ramom ryzyka rynkowego	Nie podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 615 362	4 615 350	4 615 350	0	0	0	0
Należności od innych banków	893 647	862 025	862 025	0	0	0	0
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	893 647	862 025	862 025	0	0	0	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	760	760	0	760	0	760	1
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 011 794	1 012 790	1 012 790	0	0	0	0
Papiery wartościowe:	25 796 810	25 784 684	25 781 436	0	0	3 248	12 985
- przeznaczone do obrotu	9 788	3 248	0	0	0	3 248	3
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	164 079	177 624	177 624	0	0	0	178
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 788 067	12 788 067	12 788 067	0	0	0	12 788
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 081	16 081	16 081	0	0	0	16
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 818 795	12 799 664	12 799 664	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	5 151 485	5 179 350	5 179 328	0	0	0	4 281
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	26 707	21 745	21 723	0	0	0	22
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 124 778	5 157 605	5 157 605	0	0	0	4260
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	0	522 356	522 356	0	0	0	0
Zapasy	10 884	6 705	6 705	0	0	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	501 138	150 925	150 925	0	0	0	0
Nieruchomości inwestycyjne	68 370	0	0	0	0	0	0

Wartości niematerialne	103 541	85 929	46 634	0	0	0	39 295
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	26	0	0	0	0	0	0
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 959	45 047	33 184	0	0	0	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	8 411	0	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	149 536	130 730	130 730	0	0	0	0
Aktywa razem	38 374 723	38 396 651	38 341 463	760	0	4 008	56 562
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec innych banków	32 903 459	32 903 458	0	0	0	0	32 903 458
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	79 330	79 330	0	79 330	0	79 330	79
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	3 537 720	3 561 926	0	0	0	0	3 561 926
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	500 792	500 792	0	0	0	0	500 792
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	27 334	27 301	0	0	0	0	27 301
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	289 808	309 201	0	0	0	0	309 201
Rezerwy	23 786	20 295	0	0	0	0	20 295
Zobowiązania razem	37 362 229	37 402 303	0	79 330	0	79 330	37 323 052

Tabela 2. K 64.03 EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych (w tys. zł)

Lp.						
		a	b	c	d	e
		Pozycje podlegające				
		Ogółem	ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
1	Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	38 340 089	38 341 463	0	760	4 008
2	Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	79 251	0	0	79 330	79 330
3	Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	38 260 838	38 341 463	0	-78 570	-75 322
4	Kwoty pozabilansowe	2 515 488	2 525 226	0	0	
5	Różnice w wycenach	-14 441	-14 441	0	0	
6	Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	0	0	0	0	
7	Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-92 182	-92 182	0	0	
8	Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-98 260	-98 260	0	0	
9	Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	1 508 129	1 508 129	0	0	
10	Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	0	0	0	0	
11	Inne różnice	-29 672	-29 672	0	0	
12	Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	39 644 318	39 593 116	0	47 954	3 248

Tabela 3. K 64.02 EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

a	b	c	d	e	f	g	h
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Odliczone	Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału		
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Pełna	X					Działalność bankowa
BPS 3 FIZ NFW w likwidacji	Pełna				X		Fundusz inwestycyjny
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	Pełna				X		Zarządzanie i najem nieruchomości
BPS Leasing S.A.	Pełna	X					Usługi leasingowe i faktoringowe
BPS Nieruchomości S.A.	Pełna				X		Obsługa administracyjna, wynajem i zarządzanie nieruchomościami
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	Pełna				X		Fundusz inwestycyjny
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna				X		Zarządzanie funduszami
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	Pełna				X		Działalność maklerska
FW Południe Sp. z o.o.	Pełna				X		Działalność farm wiatrowych
Uzdrowiska Polskie FIZ AN	Pełna				X		Fundusz inwestycyjny
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	Pełna				X		Działalność uzdrowiskowa
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	Pełna				X		Działalność uzdrowiskowa
Uzdrowisko Konstancin-Zdrój S.A.	Pełna				X		Działalność uzdrowiskowa
VerdIT Sp. z o.o.	Pełna				X		Usługi teleinformatyczne
Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A.	Pełna				X		Działalność uzdrowiskowa

4. Fundusze własne

4.1. Struktura funduszy własnych

Zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR, fundusze własne Grupy Kapitałowej na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- kapitału Tier I,
- kapitału Tier II.

W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał podstawowy Tier I, będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt i odliczeń oraz kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia CRR obejmuje następujące elementy:

- 1) instrumenty kapitałowe;
- 2) azjo emisyjne związane z instrumentami kapitałowymi;

- 3) skumulowane inne całkowite dochody;
- 4) kapitał rezerwowy;
- 5) fundusze ogólnego ryzyka bankowego.

Kapitał podstawowy Tier I korygowany jest o:

- 1) instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I;
- 2) korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych;
- 3) wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej;
- 4) niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

W skład kapitału dodatkowego Tier I wchodzi pożyczki podporządkowane.

Kapitał Tier II stanowią zobowiązania podporządkowane.

Strukturę poszczególnych pozycji funduszy własnych zaprezentowano w *Tabeli K 66.01 EU CC1*, natomiast szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na fundusze własne Grupy Kapitałowej w podziale na kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II zawarto w *Tabeli EU CCA*.

Tabela 4. K 66.01 EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. zł)

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	758 812	K 66.02 EU CC2: Kapitał własny, wiersz 1, 3, kol. b
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	239 751	K 66.02 EU CC2: Kapitał własny, wiersz 3, 4, 7, kol. b
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	24 500	K 66.02 EU CC2: Kapitał własny, wiersz 7, kol. b
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 023 063	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-12 244	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-39 295	K 66.02 EU CC2: Aktywa, wiersz 12, kol. b
9	Nie dotyczy		

10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-132 450	K 66.02 EU CC2: Kapitał własny, wiersz 2, kol. b
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	-4 260	

28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-188 248	
29	Kapitał podstawowy Tier I	834 815	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	445 850	K 66.02 EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, kol. b
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	445 850	K 66.02 EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, kol. b
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	445 850	K 66.02 EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, kol. b
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	1 280 665	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	540 316	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	

48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	540 316	K 66.02 EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, 7, kol. b
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	540 316	K 66.02 EU CC2: Zobowiązania, wiersz 2, 7, kol. b
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	1 820 982	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	7 115 996	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	11,73%	
62	Kapitał Tier I	18,00%	
63	Łączny kapitał	25,59%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,25%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	

68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,23%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	21 112	K 66.02 EU CC2: Aktywa, wiersz 8, kol. b
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	33 184	K 66.02 EU CC2: Aktywa, wiersz 14, kol. b
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Tabela 5. K 66.02 EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (w tys. zł)

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		31.12.2025	31.12.2025	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1.	Kasa, środki w Banku Centralnym	4 615 362	4 615 350	
2.	Należności od innych banków - razem	893 648	862 025	
2a.	Należności od innych banków - obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	
2b.	Należności od innych banków - wyceniane w zamortyzowanym koszcie	893 648	862 025	
3.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	
4.	Pochodne instrumenty finansowe	760	760	
5.	Należności z tytułu leasingu finansowego	1 011 794	1 012 790	
6.	Papiery wartościowe - razem	25 796 809	25 784 685	
6a.	Papiery wartościowe - przeznaczone do obrotu	9 788	3 248	
6b.	Papiery wartościowe - obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	164 079	177 624	
6c.	Papiery wartościowe - wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 788 067	12 788 067	
6d.	Papiery wartościowe - wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 081	16 081	
6e.	Papiery wartościowe - wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 818 795	12 799 664	
7.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom - razem	5 151 485	5 179 350	
7a.	Kredyty i pożyczki - obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	26 707	21 745	
7b.	Kredyty i pożyczki - wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 124 778	5 157 605	
8.	Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	0	522 356	K 66.01 EU CC1: wiersz 73, kol. a
9.	Zapasy	10 885	6 705	
10.	Rzeczowe aktywa trwałe	501 139	150 925	
11.	Nieruchomości inwestycyjne	68 370	0	
12.	Wartości niematerialne	103 541	85 929	K 66.01 EU CC1: wiersz 8, kol. a
13.	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	26	0	
14.	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 959	45 047	K 66.01 EU CC1: wiersz 75, kol. a
15.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	8 412	0	
16.	Pozostałe aktywa	149 537	130 730	
17.	Aktywa ogółem	38 374 726	38 374 726	

Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym

1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	
2.	Zobowiązania wobec innych banków	32 903 459	32 903 458	K 66.01 EU CC1: wiersz 44, 58, kol. a
3.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	
4.	Pochodne instrumenty finansowe	79 330	79 330	
5.	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	
6.	Zobowiązania wobec klientów	3 537 723	3 561 926	
7.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	500 791	500 791	K 66.01 EU CC1: wiersz 58, kol. a
8.	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	27 334	27 301	
9.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	
10.	Pozostałe zobowiązania	289 811	309 201	
11.	Rezerwy	23 787	20 295	
12.	Zobowiązania ogółem	37 362 235	37 402 303	

Kapitał własny

1.	1. Kapitał zakładowy	455 625	455 625	K 66.01 EU CC1: wiersz 1, kol. a
2.	2. Akcje własne	-132 450	-132 450	K 66.01 EU CC1: wiersz 16, kol. a
3.	3. Kapitał zapasowy	503 443	519 370	K 66.01 EU CC1: wiersz 1, 3, kol. a
4.	4. Inne całkowite dochody	10 944	12 381	K 66.01 EU CC1: wiersz 3, kol. a
5.	5. Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-45 249	7 786	
6.	6. Wynik roku bieżącego	112 641	95 948	
7.	7. Pozostałe kapitały	84 509	35 687	K 66.01 EU CC1: wiersz 3, EU-3a, kol. A
8.	Kapitał własny razem	989 465	994 348	

Tabela 6. EU CCA - Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych - akcje

		Akcje seria A	Akcje seria B	Akcje seria C	Akcje seria D	Akcje seria E	Akcje seria F	Akcje seria H	Akcje seria I	Akcje seria J
1	Emitent	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.
2	Niepoważny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku publicznym)	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym										
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2	12	4	2	1,865	1,518	174,326	35	66,623
9	Wartość nominalna instrumentu (w mln zł)	2	12	4	2	1,865	1,518	74,864	35	66,623
EU-9a	Cena emisyjna	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	2,35 zł	1,00 zł	1,00 zł
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	10.12.2001	10.12.2001	10.12.2001	10.12.2001	10.12.2001	10.12.2001	12.03.2002	03.12.2003	13.05.2011
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Kupony / dywidendy										
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Niekumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezdane cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak

		Akcje seria K	Akcje seria L	Akcje seria M	Akcje seria N	Akcje seria O	Akcje seria P	Akcje seria R	Akcje seria S	Akcje seria T
1	Emitent	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie
3a	Umożnienie uprawnienia do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym										
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	115,461	36,275	59,008	0,14	29,559	0,03	5,594	29,504	46,557
9	Wartość nominalna instrumentu (w mln zł)	115,461	14,708	24	0,057	12,022	0,015	2,278	12	18,936
EU-9a	Cena emisji	1,00 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	07.03.2012	07.03.2014	17.03.2015	17.03.2015	16.03.2016	16.03.2016	08.04.2016	08.04.2016	04.11.2016
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Kupony / dywidendy										
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezdadne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak

	Akcje seria W	Akcje seria Z	Akcje seria AA	Akcje seria AB	Akcje seria AC	Akcje seria AD	Akcje seria AE	Akcje seria AF	Akcje seria AG
1 Emitent	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.
2 Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak
2a Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie	prawo polskie
3a Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym									
4 Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I	kapitał podstawowy Tier I
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	34,175	9,835	32,759	2,003	6,203	6,264	1,38	2,445	43,912
9 Wartość nominalna instrumentu (w mln zł)	13,899	4	13,339	0,831	2,534	2,518	0,559	0,999	17,6
EU-9a Cena emisji	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł
EU-9b Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10 Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11 Pierwotna data emisji	09.01.2017	10.01.2017	22.12.2017	08.02.2018	29.06.2018	18.01.2019	01.03.2019	02.07.2020	24.08.2021
12 Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13 Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Kupony / dywidendy									
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
EU-20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe
EU-20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe
21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22 Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23 Zamienne czy niezamienne	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny	niezamienny
24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25 Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27 Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29 Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30 Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31 W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34 W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10	Kategoria 10
35 Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36 Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak

Tabela 7. EU CCA - Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych - obligacje

		Obligacje BPS0228	Obligacje BPS0328	Obligacje BPS1029	Obligacje BPS1029A	Obligacje BPS0728	Obligacje BPS1130	Pożyczka podporządkowana AT1	Pożyczka podporządkowana T2
1	Emitent	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Bank BPS S.A.	Banki Spółdzielcze (pożyczkodawcy)	Banki Spółdzielcze (pożyczkodawcy)
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	AN000BPS0228	AN000BPS0328	PLO144600015	PLO144600023	PLO144600049	PLO144600056	Nie dotyczy	Nie dotyczy
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	publiczna	publiczna	publiczna	publiczna	publiczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujących organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie	tak	tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym									
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany	poziom jednostkowy i skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez poszczególne systemy prawne)	obligacje podporządkowane zgodnie z art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	obligacje podporządkowane zgodnie z art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	obligacje podporządkowane zgodnie z art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	obligacje podporządkowane zgodnie z art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	obligacje podporządkowane zgodnie z art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	obligacje podporządkowane zgodnie z art. 63 i 64 Rozporządzenia CRR	Pożyczki podporządkowane zgodnie z art. 52 Rozporządzenia CRR	Pożyczki podporządkowane zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	40,00	55,60	36,00	47,60	97,20	140,00	445,85	251,73
9	Wartość nominalna instrumentu (mln zł)	40,00	55,60	36,00	47,60	97,20	140,00	445,85	251,73
EU-9a	Cena emisyjna (zł)	400 000,00 zł	400 000,00 zł	400 000,00 zł	400 000,00 zł	400 000,00 zł	400 000,00 zł	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-9b	Cena wykupu	należność główna wraz z należnymi odsetkami naliczonymi w Dacie Wykupu	należność główna wraz z należnymi odsetkami naliczonymi w Dacie Wykupu	należność główna wraz z należnymi odsetkami naliczonymi w Dacie Wykupu	należność główna wraz z należnymi odsetkami naliczonymi w Dacie Wykupu	należność główna wraz z należnymi odsetkami naliczonymi w Dacie Wykupu	należność główna wraz z należnymi odsetkami naliczonymi w Dacie Wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	2018-02-26	2018-03-19	2019-10-14	2019-10-29	2023-07-13	2023-12-05	2024-06-25	2025-11-18
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	wieczyste	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2028-02-26	2028-03-19	2029-10-14	2029-10-29	2028-07-13	2030-11-09	brak terminu zapadalności	2031-11-18
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	tak	tak	tak	tak	tak	tak	nie	tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	2023-02-26 40,00	2023-03-19 55,60	2024-10-15 36,00	2024-10-30 47,60	2028-07-13 97,20	2028-12-05 140,00	2034-06-25 445,85	2030-11-18 251,73
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy									
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR6M + 400 pb	WIBOR6M + 400 pb	WIBOR6M + 250 pb	WIBOR6M + 250 pb	WIBOR6M + 150 pb	WIBOR6M + 200 pb	Pożyczka oparta jest o stawkę oprocentowania depozytu o stałej stopie procentowej w złotych, na termin 6 miesięcy, oferowanego Bankowi Spółdzielczemu przez BPS w dniu rozpoczęcia okresu odsetkowego powiększoną o 300 pb.	Pożyczka oparta jest o stawkę oprocentowania depozytu o stałej stopie procentowej w złotych, na termin 6 miesięcy, oferowanego Bankowi Spółdzielczemu przez BPS w dniu poprzedzającym rozpoczęcie okresu odsetkowego powiększoną o 170 pb.
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie	tak	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Zdarzenie inicjujące, polegające na obniżeniu współczynnika kapitałowego Pożyczkobiorcy (Bank BPS) dotyczące kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa art. 92 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 575/2013, poniżej poziomu 5,125% obliczanego na poziomie jednostkowym.	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	w pełni lub częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Odpis aktualizujący zostanie dokonany proporcjonalnie do wszystkich posiadaczy Instrumentów dodatkowych w Tier I, w odniesieniu do których stosuje się podobny mechanizm odpisu obniżającego wartość instrumentu oraz identyczny poziom Zdarzenia inicjującego. Łączna kwota odpisów aktualizujących będzie równa kwocie wymaganej do pełnego przywrócenia współczynnika kapitału podstawowego Tier I Pożyczkobiorcy do minimalnego poziomu współczynnika tj. 5,125%, ale nieprzekraczającej sumy kwot nominalnych odpowiednich instrumentów w momencie wystąpienia Zdarzenia inicjującego. Wysokość odpisu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, oraz pozostałe warunki umorzenia Pożyczki określone zostaną w drodze uchwały Zarządu Pożyczkobiorcy.	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 9	Kategoria 8
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Zgodnie z hierarchią roszczeń	Zgodnie z hierarchią roszczeń	Zgodnie z hierarchią roszczeń	Zgodnie z hierarchią roszczeń	Zgodnie z hierarchią roszczeń	Zgodnie z hierarchią roszczeń	Należności Pożyczkodawcy wynikające z Pożyczki zostaną zaspokojone zgodnie z art. 440 ust. 2 Prawa upadłościowego w kategorii dziewiątej, tj. po należnościach z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku wraz z odsetkami i kosztami egzekucji (kategoria siódma), należnościach z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 Rozporządzenia 575/2013 (pozycje w Tier II) wraz z odsetkami i kosztami egzekucji (kategoria ósma) oraz w kolejności jedynie przed należnościami z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 Rozporządzenia 575/2013 (pozycje kapitału podstawowego Tier I) wraz z odsetkami i kosztami egzekucji (kategoria dziesiąta).	Zgodnie z hierarchią roszczeń
36	Niezdadne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

4.2. Opis głównych cech instrumentów w kapitale Tier I i kapitale Tier II

Instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I w kwocie 626 363 tys. zł dotyczą kapitału zakładowego Banku, jako podmiotu dominującego. Liczba akcji razem wynosi 455 625 241 szt. Ażio emisyjne związane z ww. instrumentami kapitałowymi, powstałe przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej wynosi 303 187 tys. zł. Instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym pomniejszone zostały o kwotę 132 450 tys. zł, stanowiącą skupione akcje własne Banku.

Skumulowane inne całkowite dochody w kwocie 12 381 tys. zł, definiowane zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości, obejmują skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zyski lub straty aktuarialne stanowiące korektę założeń przyjętych do kalkulacji rezerw na świadczenia pracownicze, różnice kursowe powstałe w wyniku wyceny instrumentów kapitałowych wyrażonych w walutach obcych, dla których dokonano wyboru wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz skutki wyceny i wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe ujęte w pozycji innych całkowitych dochodów.

Kapitał rezerwowy w kwocie 227 370 tys. zł, służy celom określonym w statucie i tworzony jest z części rocznego zysku netto, niezależnie od kapitału zapasowego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat i wydatków w Banku.

Fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 24 500 tys. zł, tworzony jest zgodnie z ustawą Prawo bankowe, z zysku po opodatkowaniu. Przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego obejmują:

- korekty z tytułu ostrożnej wyceny w wysokości (-) 12 244 tys. zł, tworzone dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR (Załącznik do ujawnień *Tabela K 65.00 EU PV1*),
- wartości niematerialne (-) 39 295 tys. zł, wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości (z odliczenia wyłączone są ostrożnie wyceniane aktywa będące oprogramowaniem),
- kwotę niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (-) 4 260 tys. zł, wyliczoną zgodnie z art. 47c Rozporządzenia CRR.

Nie dokonano korekt w kapitale podstawowym Tier I na podstawie art. 47 oraz 48 Rozporządzenia CRR.

Kapitał dodatkowy Tier I w wysokości 445 850 tys. zł obejmuje środki pochodzące z udzielonych w 2024 r. Bankowi przez banki spółdzielcze pożyczek podporządkowanych. Pożyczki te zostały zakwalifikowane jako instrumenty kapitałowe, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

Do kapitału Tier II zaliczono obligacje podporządkowane o wartości 288 586 tys. zł oraz pożyczki podporządkowane udzielone Bankowi w 2025 roku w łącznej wysokości 251 730 tys. zł. Wyemitowane zobowiązania podporządkowane podlegają amortyzacji zgodnie z art. 64 Rozporządzenia CRR.

5. Regulacyjne wymogi kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2025 r. dla Banku i Grupy Kapitałowej wyliczane były wymogi kapitałowe na pokrycie:

- 1) ryzyka kredytowego – w tym ryzyka kredytowego instrumentów z księgi bankowej oraz ryzyka kredytowego kontrahenta;
- 2) ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA);
- 3) ryzyka operacyjnego.

Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko zaprezentowano w Załączniku do ujawnień (*Tabela K 60.00 EU OV1*).

W zakresie ryzyka kredytowego na potrzeby sprawozdawcze Grupa Kapitałowa stosuje metodę standardową (SA), obejmującą wykorzystanie parametrów regulacyjnych wskazanych w Rozporządzeniu CRR.

W obszarze ryzyka kontrahenta i ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej Grupa Kapitałowa wykorzystuje kolejno uproszczoną metodę standardową oraz metodę podstawową, zgodnie z wymogami regulacyjnymi określonymi w Rozporządzeniu CRR. Z tytułu ryzyka rynkowego Grupa Kapitałowa nie alokuje kapitału z uwagi na skalę działalności handlowej i rynkowej o nieznaczących rozmiarach.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank oblicza jednostkowy i skonsolidowany wymóg kapitałowy metodą standardową (SMA) zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu CRR. Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Grupie Kapitałowej została przedstawiona w Załączniku do ujawnień (Tabela K 19.03 EU OR3).

Tabela 8. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w tys. zł) oraz wskaźniki kapitałowe

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, z tego z tytułu ryzyka:	5 303 769	7 115 996
kredytowego	4 488 384	6 245 996
operacyjnego	808 204	851 841
CVA	7 182	18 159
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,0%	11,7%
Współczynnik kapitału Tier I	23,4%	18,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	30,3%	25,6%

6. Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej wyznaczany jest w oparciu o postanowienia art. 429 i 429a Rozporządzenia CRR. Wskaźnik ten stanowi relację kapitału Tier I do miary ekspozycji całkowitej uwzględniającej aktywa bilansowe oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe.

Miara ekspozycji całkowitej, zgodnie z art. 429a Rozporządzenia CRR, korygowana jest o:

- 1) aktywa odliczone podczas obliczania kapitału Tier I;
- 2) ekspozycje, którym przypisano wagę ryzyka wynoszącą 0 % zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 Rozporządzenia CRR;
- 3) ekspozycje, którym przypisuje się wagę ryzyka wynoszącą 0 % zgodnie z art. 114 i które wynikają z aktywów równoważnych depozytom w tej samej walucie złożonym przez innych członków tej sieci, wynikającym z prawnego lub ustawowego minimalnego depozytu zgodnie z art. 422 ust. 3 lit. b).

Wartość tego wskaźnika podlega limitowaniu określającemu akceptowalny poziom ryzyka występującego w działalności prowadzonej przez Bank/Grupę Kapitałową, jak również cyklicznemu monitoringowi i raportowaniu. W przypadku jego niedotrzymania przygotowywane są propozycje działań zaradczych ograniczających poziom ekspozycji na ryzyko w tym obszarze.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa Kapitałowa utrzymywała kapitał Tier I na poziomie 1 280 665 tys. zł, natomiast miarę ekspozycji całkowitej w wysokości 30 688 843 tys. zł. Wskaźnik LR ukształtował się na poziomie 4,17 %, tj. wyższym od wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. d Rozporządzenia CRR o 1,17 pp.

W Załączniku do ujawnień zaprezentowano zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (*Tabela K 70.00 EU LR1-LRSum*), wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (*Tabela K 71.00 EU LR2-LRCom*) oraz podział ekspozycji bilansowych, z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych (*Tabela K 72.00 EU LR3-LRSpl*).

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

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

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku/Grupy Kapitałowej.

Do podstawowych zadań Banku jako podmiotu dominującego w Grupie Kapitałowej, należy zapewnienie odpowiedniego poziomu płynności całemu Zrzeszeniu BPS. Równocześnie, zgodnie z Umową Zrzeszenia BPS, zrzeszone banki spółdzielcze mają obowiązek deponowania w Banku nadwyżek środków finansowych, które są lokowane przez Bank w bezpieczne, tj. niegenerujące ryzyka kredytowego, papiery wartościowe. Ze względu na uwarunkowany zewnętrznymi przepisami model biznesowy, Bank pozbawiony jest więc możliwości swobodnego zarządzania istotną częścią swojej sumy bilansowej, a tym samym kształtowania poziomu wskaźnika dźwigni finansowej.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej uregulowany został w przepisach wewnętrznych Banku, dotyczących adekwatności kapitałowej, tj. w Polityce zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni, będącej częścią Polityki zarządzania kapitałem w Banku BPS S.A. oraz w Grupie Kapitałowej Banku BPS S.A. oraz w Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku BPS S.A. oraz Grupie Kapitałowej Banku BPS S.A. Środki oraz organizacja zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni są tożsame ze środkami oraz organizacją zarządzania kapitałem. Ryzyko to jest raportowane w ramach sprawozdań dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zarządzania ryzykiem przekazywanych Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej podlega limitowaniu oraz corocznemu przeglądowi i weryfikacji, w ramach realizowanych przeglądów procedur i metodologii wewnętrznych.

7. Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych - MREL

Pismem z dnia 28 listopada 2025 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny poinformował o przeprowadzonym przeglądzie i aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji oraz jednocześnie o zmianie poziomu wymogu MREL-TREA podporządkowanego od dnia otrzymania niniejszego pisma.

Wyznaczone wymogi MREL opierają się na strategii bail-in, tj. umorzeniu lub konwersji zobowiązań, wskazanej przez BFG jako preferowany instrument przymusowej restrukturyzacji. Zgodnie z art. 97 ust. 2b ustawy o BFG, MREL wyrażony został jako odsetek:

- 1) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR (MREL-TREA),
- 2) miary ekspozycji całkowitej, obliczonej zgodnie z art. 429 i 429a Rozporządzenia CRR (MREL-TEM).

Grupa Kapitałowa zobowiązana jest do spełniania obu wymogów jednocześnie. Wymogi MREL zostały wyznaczone na podstawie danych skonsolidowanych.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku skonsolidowane wskaźniki MREL były wyższe od wymogów nadzorczych.

Zasadniczy wpływ na poziom wskaźników opartych o TEM w Grupie Kapitałowej ma wielkość sumy bilansowej Banku, której przeważającą część - ponad 80% - stanowią środki lokowane przez zrzeszone banki spółdzielcze. Wynika to w dużej mierze z charakteru funkcjonowania Banku jako Banku Zrzeszającego, do którego zadań należy przede wszystkim zapewnienie odpowiedniego poziomu płynności całemu Zrzeszeniu.

Wprowadzone od 1 stycznia 2025 r. zmiany w art. 429a Rozporządzenia CRR, umożliwiło Bankowi Zrzeszającemu na dokonywanie odliczeń od miary ekspozycji całkowitej (TEM) środków zrzeszonych banków spółdzielczych zgromadzonych na depozycie obowiązkowym, będącym mechanizmem zabezpieczającym płynność Uczestnikom Systemu Ochrony. Powyższa zmiana umożliwiła wzrost wskaźników opartych o TEM oraz spełnienie wymogów MREL-TEM i MREL-TEM podporządkowanego Grupy Kapitałowej.

Tabela 9. Wskaźniki MREL Grupy Kapitałowej

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
MREL-TREA - Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne jako odsetek TREA (%)	34,28%	27,42%
- w tym: Fundusze własne i podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne (%)	32,82%	27,39%
MREL-TEM - Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne jako odsetek TEM (%)	5,17%	6,36%
- w tym: Fundusze własne i podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne (%)	4,95%	6,35%
CBR - wymóg połączonego bufora wyrażony jako % TREA	2,75%	3,75%
Nadwyżka (+) / niedobór (-) MREL-TREA (uwzględnieniem CBR)	16,17 pp.	8,31 pp.
Nadwyżka (+) / niedobór (-) MREL-TREA podporządkowanie (uwzględnieniem CBR)	16,77 pp.	10,60 pp.
Nadwyżka (+) / niedobór (-) MREL-TEM	-0,74 pp.	0,45 pp.
Nadwyżka (+) / niedobór (-) MREL-TEM podporządkowanie	-0,84 pp.	0,56 pp.

8. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w przedmiotowych regulacjach. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym Tier I. Zgodnie z ww. ustawą, na dzień 31 grudnia 2025 roku Grupa Kapitałowa posiadała:

- 1) wskaźnik bufora zabezpieczającego;
Bufor zabezpieczający obowiązuje wszystkie banki. Sukcesywnie, co roku, był on zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- 2) wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym;
Komisja Nadzoru Finansowego, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, zidentyfikowała Bank jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i nałożyła na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym. Od grudnia 2022 r. wynosi on 0,25 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;

- 3) wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji;
Minister Finansów na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, od 24 września 2025 r. wartość wskaźnika wynosi 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2025 r. w sprawie bufora antycyklicznego od 29 września 2026 r. wzrośnie on do 2% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium RP.

Tabela 10. Minimalne poziomy współczynników kapitałowych dla Grupy Kapitałowej na koniec 2025 r.

Wyszczególnienie	CET 1	T 1	TCR
Wskaźnik kapitałowy	4,50%	6,00%	8,00%
Bufor zabezpieczający	2,50%	2,50%	2,50%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%	0,00%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%	0,25%	0,25%
Bufor antycykliczny	1,00%	1,00%	1,00%
Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów	8,25%	9,75%	11,75%

Uwzględniając wszystkie zalecenia, minimalne poziomy współczynników kapitałowych na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym na koniec 2025 roku wynosiły:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I 8,25 %;
- 2) współczynnik kapitału Tier I 9,75 %;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy 11,75 %.

Osiągnięte na koniec 2025 r. wskaźniki kapitałowe zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym kształtują się powyżej wielkości wynikających z obowiązujących norm nadzorczych w tym obszarze.

9. Kapitał wewnętrzny

9.1. Proces ICAAP

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), realizowany jest w oparciu o postanowienia:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 4) 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 oraz regulacji wewnętrznych, w tym przede wszystkim Instrukcję funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku BPS S.A. oraz Grupie Kapitałowej Banku BPS S.A.

Proces ICAAP prowadzony jest w ramach dwóch filarów:

- 1) filar I, obejmuje ryzyka oceniane w ramach wymogów regulacyjnych,
- 2) filar II, obejmuje ryzyka filaru I nie w pełni pokryte kapitałem regulacyjnym oraz pozostałe ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

Celem powyższego procesu jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku oraz Grupy Kapitałowej. Dążąc do tego celu realizowane są następujące działania:

- 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku i Grupie Kapitałowej;
- 2) wyodrębnienie ryzyka istotnego spośród zidentyfikowanych rodzajów ryzyka;
- 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na rodzaje ryzyka uznane za istotne;
- 4) agregacja kapitału wewnętrznego;
- 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
- 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.

System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku, jak również system nadzoru nad ryzykiem w Grupie Kapitałowej, zapewnia spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych, w tym dokonuje oceny wielkości i profilu ryzyka działalności tych podmiotów. Określa i akceptuje strategię rozwoju podmiotów zależnych, w tym w zakresie akceptowanego poziomu ryzyka, nadzoruje systemy zarządzania ryzykiem w podmiotach zależnych, w tym opiniuje stosowane przez podmioty zależne metodologie oceny i pomiaru ryzyka.

9.2. Pomiar, monitorowanie, limitowanie i kontrola kapitału wewnętrznego

Kapitał wewnętrzny, zgodnie z definicją art. 128 ust. 1 pkt 2 Ustawy Prawo bankowe, stanowi szacowaną kwotę kapitału, niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy Kapitałowej oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka.

W procesie oceny istotności wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność Grupy Kapitałowej oceniane są następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, stopy procentowej w księdze bankowej, operacyjne (w tym ICT), koncentracji, walutowe, płynności, cyklu gospodarczego, strategiczne, reputacji, modeli, transferowe i kraju, braku zgodności, spreadu kredytowego oraz kapitałowe, w tym dźwigni finansowej.

Dla rodzajów ryzyka ocenionych jako istotne wyznaczony zostaje kapitał wewnętrzny. Wielkość kapitału wewnętrznego Grupy Kapitałowej obliczana jest jako suma wszystkich skwantyfikowanych w jednostkach pieniężnych rodzajów ryzyka. Rodzaje ryzyka, które nie zostały zakwalifikowane jako istotne, nie wpływają na wielkość kapitału wewnętrznego, niemniej są one monitorowane, z uwzględnieniem zasad oceny istotności. Natomiast dla rodzajów ryzyka ocenionych jako istotne wylicza się kapitał wewnętrzny.

Za pomiar kapitału potrzebnego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka odpowiedzialne są właściwe komórki organizacyjne. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem odbywa się w taki sposób, aby kapitał wewnętrzny stanowił maksymalnie 95 % wartości sumy funduszy własnych Banku/Grupy Kapitałowej.

Zapisy Instrukcji ICAAP przynajmniej raz w roku podlegają weryfikacji, w celu ich dostosowania do zmian wielkości i profilu ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej.

W procesie weryfikacji niniejszych zapisów prowadzone są w szczególności:

- 1) analiza zgodności z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- 2) analiza metod i limitów stosowanych do oceny istotności poszczególnych rodzajów ryzyka oraz metod szacowania kapitału wewnętrznego.

W ramach weryfikacji metod i limitów, prowadzone są w szczególności:

- 1) monitoring poprawności stosowanej metody, w tym jej zgodności z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- 2) kontrola jakości i kompletności danych stosowanych do wyliczenia limitów,
- 3) badanie zgodności ustalonych metod i limitów z aktualnym profilem ryzyka.

Powyższa weryfikacja dokonywana jest przez funkcjonującą w Banku komisję kontrolną.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. kapitał wewnętrzny alokowany został:

- 1) w ramach Filaru I, na ryzyko kredytowe, operacyjne i CVA;
- 2) w ramach Filaru II, na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowe i spreadu kredytowego.

Nadwyżka funduszy własnych nad kapitałem alokowanym na ryzyka Filaru I oraz II pozwoliła na osiągnięcie poziomu relacji kapitału wewnętrznego do funduszu własnych na poziomie korzystniejszym zarówno w porównaniu do limitu wynikającego z przepisów nadzorczych, jak i ustalonego w regulacjach wewnętrznych.

Tabela 11. Kapitał wewnętrzny Grupy Kapitałowej (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
Kapitał wewnętrzny	618 045	781 575
Filar I	424 301	569 280
Filar II	193 743	212 295
Nadwyżka (+) / Niedobór (-) funduszy własnych	991 273	1 039 407
Kapitał wewnętrzny / fundusze własne (w %)	38,40%	42,92%

10. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy. Strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ponadto ocenia adekwatność i skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem bankowym, poprzez utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji, jest:

- 1) ochrona wartości kapitału akcjonariuszy;
- 2) ochrona depozytów klientów;
- 3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.

Grupa Kapitałowa zarządza poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka występującymi w jego działalności w oparciu o strategię oraz polityki, jak również wewnętrzne instrukcje regulujące zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujące procedury podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych (w tym nadzorczych) i wewnętrznych funkcjonowania Grupy Kapitałowej.

Celem zarządzania poszczególnymi wybranymi rodzajami ryzyka jest w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego – ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego;
- 2) w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej – ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych, w tym z wykorzystaniem rachunkowości zabezpieczeń;
- 3) w zakresie ryzyka walutowego – ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych;
- 4) w zakresie ryzyka płynności – wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności – banku zrzeszającego banki spółdzielcze i uczestnika Systemu Ochrony oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych;
- 5) w zakresie ryzyka operacyjnego – utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie, nie przekraczającym limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;
- 6) w zakresie ryzyka kapitałowego – utrzymywanie kapitałów Banku na poziomie adekwatnym do skali ponoszonego przez Bank ryzyka i umożliwiającym bezpieczne funkcjonowanie oraz kompleksową obsługę zrzeszonych banków spółdzielczych;
- 7) w zakresie ryzyka braku zgodności – identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających i naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych;
- 8) w zakresie ryzyka strategicznego – utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku;
- 9) w zakresie ryzyka modeli – zapewnienie poprawności funkcjonowania modeli, w tym zgodności stosowanych metodyk z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi;
- 10) w zakresie ryzyka reputacji – dobór środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku;
- 11) w zakresie ryzyka ICT – ograniczenie ryzyka zmaterializowania się zagrożenia w odniesieniu do zasobów ICT i zapewnienia zdolności Banku do adaptacji i odpowiedzi na zagrożenia cyfrowe oraz zapewnienie nieprzerwanego funkcjonowania kluczowych procesów biznesowych poprzez dobór zabezpieczeń proceduralno-organizacyjnych, technicznych i fizycznych.

Poziom tolerancji na ryzyko bankowe ustalany jest przez Zarząd Banku w formie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka Banku i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Spółki Grupy Kapitałowej tworzą przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka po zasięgnięciu opinii Banku i z uwzględnieniem instrukcji i rekomendacji formułowanych przez Bank.

10.1. Proces zarządzania ryzykiem

Na proces zarządzania ryzykiem składają się następujące elementy:

- 1) identyfikacja ryzyka;
- 2) pomiar lub ocena ryzyka;
- 3) monitorowanie ryzyka;
- 4) kontrolowanie ryzyka;
- 5) raportowanie ryzyka;
- 6) podejmowanie działań zarządczych wraz z oceną ich skuteczności w zakresie ograniczania ryzyka.

Identyfikacja ryzyka polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka w działalności Banku oraz oszacowaniu w procesie ICAAP, przeprowadzanym zgodnie z zapisami Instrukcji ICAAP, istotności potencjalnego wpływu ryzyka na sytuację finansową Banku.

Pomiar i ocena ryzyka polegają na określeniu rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. Pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz ilościowej kwantyfikacji ryzyka za pomocą zdefiniowanych miar. Może on być dokonywany przez jego szacowanie, które stanowi indywidualną ocenę opartą na dobrych praktykach i doświadczeniu, z wykorzystaniem zdefiniowanych skutków wystąpienia niezgodności.

Dla rodzajów ryzyka wskazanych w obowiązujących regulacjach wewnętrznych Banku oraz w ramach procesu ICAAP przeprowadzane są testy warunków skrajnych. Pozwalają one na oszacowanie potencjalnych strat w przypadku wystąpienia na rynku sytuacji, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych. Stress testy przeprowadzane są na podstawie podlegających przeglądowi scenariuszy, opisujących sytuacje wykraczające poza normalne warunki rynkowe, z zachowaniem realności realizacji tych scenariuszy.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności i obejmuje badanie odchyleń poziomu ryzyka od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Prognozy poddawane są weryfikacji (ang. backtesting).

Kontrola ryzyka obejmuje limity dostosowane do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku, określanie sposobu postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieżenie takim sytuacjom w przyszłości.

Raportowanie ryzyka obejmuje cykliczne informowanie kierownictwa, w szczególności Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku, o wynikach identyfikacji i oceny ryzyka, wielkości i profilu ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań.

Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są określone w Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacji Kierownictwa w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (SIK) i w procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz dostosowane są do szczebla zarządczego odbiorców.

Działania zarządcze polegają w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem. Celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie jego poziomu.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem obejmują w szczególności:

- 1) ustanawianie, wdrażanie i utrzymywanie odpowiednich strategii i procedur zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, służących rozpoznawaniu ryzyka związanego ze stosowanymi przez Bank działaniami, procesami i systemami, a w uzasadnionych przypadkach określających akceptowany przez Bank poziom ryzyka;
- 2) przyjęcie skutecznych uzgodnień, procesów i mechanizmów w celu zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku oraz stosowanymi przez Bank procesami i systemami, w oparciu o akceptowany poziom ryzyka;
- 3) monitorowanie:
 - a) adekwatności i skuteczności stosowanych przez Bank strategii i procedur zarządzania ryzykiem,
 - b) stopnia, w jakim Bank i jego pracownicy oraz agenci i podmioty wykonujące działalność outsourcingową stosują się do uzgodnień, procesów i mechanizmów przyjętych zgodnie z pkt 2,
 - c) adekwatności i skuteczności środków podjętych w celu wyeliminowania ewentualnych wszelkich nieprawidłowości w strategiach, procedurach, uzgodnieniach, procesach i mechanizmach, w tym niezastosowania się osób i podmiotów, o których mowa w lit. b, do uzgodnień, procesów i mechanizmów lub nieprzestrzegania strategii i procedur.

Mając na uwadze charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej przez Bank działalności oraz charakter i zasięg oferowanych przez Bank usług, w strukturze organizacyjnej Banku wyodrębnione są komórki odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za wdrażanie strategii i procedur zarządzania ryzykiem oraz opracowywanie informacji zarządczych z zakresu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

10.2. Kluczowe zasady zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka. Jest on na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.

Komórka organizacyjna Centrali Banku odpowiedzialna za zarządzanie danym rodzajem ryzyka, inicjuje działania zarządcze w zakresie zidentyfikowanego ryzyka. Bank alokuje zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem, w tym zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienie niezbędnych działań rozwojowych. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na jego funkcjonowanie, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne. Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z systemami planistycznymi i kontrolingowymi Banku, w szczególności plany Banku (finansowe i strategiczne) są weryfikowane w zakresie generowanego poziomu ryzyka przez komórki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za zarządzanie danym rodzajem ryzyka.

W procesie wprowadzania nowych produktów Bank analizuje w szczególności zgodność z przyjętymi: Strategią Banku, Strategią zarządzania ryzykiem i politykami Banku, rozpoznaje rodzaje ryzyka związane z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, ustalania limitów wewnętrznych, zasad raportowania i zatwierdzania zgodnie z wewnętrznymi regulacjami dotyczącymi procesu wdrażania oraz modyfikacji produktów i usług. Proces zarządzania danym rodzajem ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jest uregulowany, adekwatnie do stopnia złożoności i istotności tego ryzyka, w politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w polityce zarządzania kapitałem w Banku oraz w innych regulacjach wewnętrznych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i/lub Radę Nadzorczą Banku.

10.3. Poziom tolerancji na ryzyko bankowe

Poziom tolerancji na ryzyko bankowe, ustalony przez Zarząd Banku w formie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka Banku, zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

Zarząd Banku w odrębnych przepisach wewnętrznych może ustanowić dodatkowe miary apetytu na ryzyko w formie wartości progowych (granicznych) lub limitów dla poszczególnych rodzajów ryzyka Banku, dla których zostały określone strategiczne limity tolerancji.

Osiągnięcie wartości progowych ryzyka wymaga uruchomienia działań, mających na celu niedopuszczenie do przekroczenia strategicznych limitów tolerancji.

Strategiczne limity tolerancji na ryzyko mają charakter ilościowy i są ustalane:

- 1) na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie Banku, w tym umożliwiającym zachowanie ciągłości działania oraz zapewniającym adekwatność kapitałową Banku;
- 2) na poziomie umożliwiającym realizację planów działania Banku (w tym obowiązujących planu finansowego i strategii Banku);
- 3) z uwzględnieniem sytuacji zewnętrznej;
- 4) adekwatnie do obecnego i planowanego poziomu ryzyka;
- 5) z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych;
- 6) z uwzględnieniem wyników testów warunków skrajnych

Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku przekazywane są raporty zawierające informacje o:

- 1) poziomie wykorzystania strategicznych limitów tolerancji na ryzyko;
- 2) przyczynach znaczących zmian wykorzystania strategicznych limitów tolerancji.

W przypadku przekroczenia strategicznych limitów tolerancji na ryzyko informacja przekazywana organom Banku uwzględnia również:

- 1) przyczyny i poziom przekroczenia strategicznych limitów tolerancji na ryzyko oraz oczekiwania dotyczące kształtowania się przekroczenia w przyszłości;
- 2) propozycje działań ograniczających lub likwidujących przekroczenie oraz ocenę skuteczności tych działań;
- 3) wpływ działań, o których mowa w punkcie 2, na poziom wykorzystania strategicznych limitów tolerancji na ryzyko.

10.4. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej Banku, we wszystkich jego jednostkach i komórkach organizacyjnych, w ramach obowiązującej w Banku kultury ryzyka, obejmującej zarówno formalnie wdrożone regulacje wewnętrzne określające w szczególności akceptowany poziom ryzyka, zasady podejmowania ryzyka oraz zarządzania poszczególnymi jego rodzajami, jak i preferowane wzorce postaw i wartości etycznych, wspierających sprawną i otwartą komunikację oraz wymianę doświadczeń, obserwacji i opinii, służących zapewnieniu stałego monitorowania i oceny istniejących i potencjalnych zagrożeń w działalności Banku oraz adekwatnego reagowania na pojawiające się zmiany.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności:

- 1) zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem bankowym, zasady szacowania kapitału wewnętrznego i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w szczególności politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę zarządzania ryzykiem płynności, politykę

zarządzania ryzykiem rynkowym, politykę zarządzania ryzykiem modeli, politykę zgodności, politykę zarządzania kapitałem, strategię operacyjnej odporności cyfrowej oraz politykę bezpieczeństwa informacji;

- 3) nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i procedur, na podstawie których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykiem, nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka;
- 4) powołuje członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji oraz dokonuje oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu jako całości;
- 5) nadzoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania ryzykiem;
- 6) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku uwzględniającą wielkość ponoszonego ryzyka;
- 7) zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko;
- 8) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów;
- 9) podejmuje na bieżąco niezbędne czynności w ramach przysługujących jej uprawnień;
- 10) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za zapewnienie działania systemu zarządzania ryzykiem, opracowanie i przyjęcie Strategii zarządzania ryzykiem bankowym oraz zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i adekwatnością kapitałową;
- 2) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań oraz zapewniającą niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania nim na drugim poziomie;
- 3) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 4) ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 5) akceptuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, skierowane do Rady Nadzorczej Banku;
- 6) zarządza ryzykiem, ustala wartości progowe oraz nadzoruje i monitoruje działania podejmowane przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 7) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia w systemie zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 9) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych.

Zarząd Banku w zarządzaniu ryzykiem wspierają specjalistyczne komitety.

System zarządzania ryzykiem w Banku jest realizowany w ramach trzech, wzajemnie niezależnych poziomów:

- 1) pierwszy poziom stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; jest realizowane w jednostkach i komórkach organizacyjnych, których działalność operacyjna może generować ryzyko;
- 2) drugi poziom obejmuje identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka przez niezależne komórki oraz Departament Zgodności; jest wykonywane w Banku przez specjalnie powołane do tego komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania oraz w ramach działalności Departamentu Zgodności;

- 3) trzeci poziom, który stanowi działalność audytu wewnętrznego, mającego za zadanie badanie i ocenę adekwatności oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem; realizowane jest w ramach audytu wewnętrznego, w tym dotyczącego skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku, realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W związku z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS elementem systemu zarządzania ryzykiem w Banku są działania kontrolne prowadzone przez Spółdzielnię Systemu Ochrony, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony, zgodnie z Zasadami organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niezależność powyższych poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

- 1) funkcja drugiego poziomu w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych jest niezależna od funkcji pierwszego poziomu;
- 2) funkcja trzeciego poziomu jest niezależna od funkcji pierwszego i drugiego poziomu.

Komórki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za zarządzanie danym rodzajem ryzyka oraz pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku, uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem, odpowiadają za planowanie i monitorowanie realizacji celów strategicznych Banku.

Spółki Grupy Kapitałowej tworzą przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka po zasięgnięciu opinii Banku oraz z uwzględnieniem instrukcji i rekomendacji formułowanych przez Bank. Bank zapewnia, aby przepisy wewnętrzne podmiotów Grupy Kapitałowej dotyczące zarządzania ryzykiem uwzględniały zasadę spójności i porównywalności oceny poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku i spółkach Grupy Kapitałowej oraz specyfikę działalności spółki i rynku, na którym prowadzi ona działalność.

10.5. Kontrola wewnętrzna

Opis funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej ogłaszany jest odrębnie na stronie internetowej www.bankbps.pl w zakładce Informacje prawne - Zasady systemu kontroli wewnętrznej.

10.6. Ryzyko kredytowe

10.6.1. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie Kapitałowej

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie Kapitałowej jest podejmowanie wyważonego ryzyka poprzez jego właściwą identyfikację, pomiar i agregację, a także ustanawianie limitów ograniczających ryzyko, z uwzględnieniem zarówno uwarunkowań makroekonomicznych i profilu działalności Grupy Kapitałowej, jak również celów strategicznych i biznesowych. W realizacji powyższego celu istotne znaczenie odgrywa ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego, uwzględniające identyfikację i ocenę źródeł jego występowania (zarówno aktualnych jak i potencjalnych) oraz przyjmowanie płynnych zabezpieczeń o wysokiej wartości.

Kluczowym zadaniem realizowanym w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji, który oznacza możliwość materializacji ryzyka i poniesienia strat w zakresie akceptowalnym przez Grupę Kapitałową.

Proces zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej zawiera elementy identyfikacji, oceny, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka kredytowego. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy oceny ryzyka dostosowane są do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności oraz otoczenia, w którym działa Grupa Kapitałowa. Proces ten odbywa się w ramach zdefiniowanych zakresów odpowiedzialności, zgodnie z przepisami wewnętrznymi oraz z wykorzystaniem odpowiedniej infrastruktury informatycznej. Ryzyko kredytowe Grupy Kapitałowej wynika głównie z działalności kredytowej w segmencie klientów korporacyjnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów detalicznych.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej realizowane jest zgodnie z obowiązującą strategią zarządzania ryzykiem i przyjętą polityką zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem doświadczeń i dobrych praktyk sektora bankowego.

Grupa Kapitałowa dokłada wszelkich starań, aby system zarządzania ryzykiem kredytowym funkcjonował w sposób spójny i efektywny oraz działał na podstawie przyjętych strategii, polityk, procedur, instrukcji i regulaminów, zgodnych z obowiązującym prawem i regulacjami nadzorczymi.

10.6.2.Struktura i organizacja systemu zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym poziomie ma fundamentalne znaczenie dla wyników prowadzonej działalności i stabilności funkcjonowania Grupy Kapitałowej. Obowiązujący w Grupie Kapitałowej system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielanie funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności biznesowej związanej z podejmowaniem ryzyka.

Głównymi uczestnikami systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie Kapitałowej są:

- 1) Rada Nadzorcza - odpowiedzialna za nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności zatwierdzanie strategii i polityk zarządzania ryzykiem, jak również zatwierdzanie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości ponoszonego ryzyka;
- 2) Zarząd - odpowiedzialny za wdrożenie i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem poprzez wdrożenie niezbędnych procedur i narzędzi, zgodnie z zasadami określonymi w strategiach poszczególnych spółek;
- 3) Zarząd Banku oraz Komitety Kredytowe (w zależności od łącznego zaangażowania Grupy Kapitałowej w ekspozycje kredytowe kontrahenta) - poprzez podejmowanie decyzji dotyczącej zgody na realizowanie przez spółkę zależną transakcji, generującej ryzyko kredytowe;
- 4) jednostki i komórki organizacyjne - dedykowane do zarządzania ryzykiem kredytowym, odpowiedzialne za pomiar, ocenę, weryfikację oraz cykliczne monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko.

System zarządzania ryzykiem kredytowym stanowi jeden z ważniejszych elementów zarządzania działalnością Grupy Kapitałowej. Ma on na celu: identyfikację i ocenę ryzyka związanego z działalnością poszczególnych segmentów biznesowych i Grupy Kapitałowej jako całości, kontrolę i ograniczanie ryzyka, zapewnienie zgodności działalności Grupy Kapitałowej z wymogami regulacyjnymi oraz optymalizację wykorzystania kapitału wewnętrznego i regulacyjnego Grupy Kapitałowej. Stopień zaangażowania wyżej wymienionych organów, komitetów i komórek organizacyjnych Banku w ocenę ryzyka kredytowego pojedynczej ekspozycji jest dostosowywany do skali oraz specyfiki działalności poszczególnych spółek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej i jest określony w ich regulacjach wewnętrznych.

W celu zwiększenia skuteczności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczych transakcji kredytowych oraz oceny wiarygodności klientów, Grupa Kapitałowa kontynuuje współpracę z ZBP, BIK S.A. oraz Biurem Informacji Gospodarczej - instytucjami zewnętrznymi oferującymi systemy wspomagające zarządzanie ryzykiem kredytowym.

10.6.3.Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka

Funkcjonująca w Grupie Kapitałowej polityka zabezpieczeń ma na celu należyte zabezpieczenie interesu Grupy Kapitałowej, poprzez ustanawianie zabezpieczeń umożliwiających wysoki stopień odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Regulacje wewnętrzne dotyczące zabezpieczeń wprowadzają obowiązek spełnienia wymagań w zakresie uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych i koncentrują się na:

- 1) skutecznym ustanawianiu zabezpieczenia, które w przypadku wystąpienia niewypłacalności klienta umożliwiają sprawne przeprowadzenie procesów windykacyjnych;

- 2) monitorowaniu wartości zabezpieczeń w całym okresie kredytowania, z odpowiednią częstotliwością zapewniającą aktualną informację w zakresie wartości przyjętych prawnych form zabezpieczenia;
- 3) zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie.

Polityka zabezpieczeń stosowana przez Bank oraz te spółki z Grupy Kapitałowej, których działalność związana jest z finansowaniem podmiotów gospodarczych i osób fizycznych, przy podejmowaniu decyzji o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, nakierowana jest na ochronę interesów Grupy Kapitałowej. Cel ten osiągany jest między innymi poprzez ustanawianie pełnego zabezpieczenia, adekwatnego do podejmowanego ryzyka, o jak najwyższej jakości oraz obowiązującego w całym okresie trwania zabezpieczanej wierzytelności.

Podmioty Grupy Kapitałowej oceniają jakość zabezpieczenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych odpisów i ograniczenie utraty wartości portfela kredytowego oraz ze względu na możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. W ocenie przedmiotu zabezpieczenia brana jest pod uwagę jego wartość możliwa do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, ekonomicznych oraz innych mogących wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia ewentualnych roszczeń. Grupa Kapitałowa stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, wykorzystując zarówno zabezpieczenia rzeczowe jak i osobiste.

Istotnym elementem polityki zabezpieczeń jest cykliczne monitorowanie przez podmioty Grupy Kapitałowej ustanowionych zabezpieczeń w celu wczesnej identyfikacji sygnałów ostrzegawczych oraz podjęcia stosownych działań ograniczających ryzyko kredytowe i gwarantujących uzyskanie planowanych przychodów z udzielonej ekspozycji kredytowej.

W przypadku pogorszenia się sytuacji majątkowej, ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, istotnego obniżenia się wartości zabezpieczeń lub wystąpienia innego rodzaju zagrożenia terminowej spłaty zabezpieczonej wierzytelności, poprzez odpowiednie postanowienia w umowie o zawarcie transakcji kredytowej, Grupa Kapitałowa dąży do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.

10.6.4. Informacje dotyczące ekspozycji przeterminowanych i z utratą wartości

Ekspozycje przeterminowane

Grupa Kapitałowa kwalifikuje ekspozycję jako przeterminowaną w przypadku, gdy kredytobiorca nie ureguje płatności dotyczącej kapitału i/lub odsetek w umownym terminie wymagalności, określonym w umowie. Ekspozycja staje się przeterminowaną w sytuacji, kiedy suma nieuregulowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku jest większa niż 400 zł w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 zł w pozostałych przypadkach oraz jeżeli stanowi 1 % kwoty ekspozycji bilansowej dla klientów detalicznych lub 1 % łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych, z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych. Stosowana jest definicja default zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2016/07 dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 Rozporządzenia CRR.

Klasyfikacja i szacowanie oczekiwanej straty kredytowej

W Grupie Kapitałowej odpisy na oczekiwane straty kredytowe wylicza się zgodnie z MSSF 9 oraz wytycznymi Rekomendacji R KNF. Grupa Kapitałowa dokonując pomiaru utraty wartości uwzględnia rekomendacje audytora, doradców zewnętrznych oraz praktyki rynkowe w przedmiotowym zakresie.

Bank uwzględniając wytyczne, klasyfikuje ekspozycje kredytowe do następujących koszyków:

- 1) Koszyk 1 – ekspozycje, dla których na dzień bilansowy nie stwierdzono istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia oraz aktywa, z którymi wiąże się niskie ryzyko;

- 2) Koszyk 2 – ekspozycje, dla których zidentyfikowano istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ale jeszcze nie rozpoznano zdarzenia niewykonania zobowiązania dla tego aktywa na dzień bilansowy;
- 3) Koszyk 3 – aktywa finansowe, w odniesieniu do których rozpoznano zdarzenie niewykonania zobowiązania (stwierdzono istnienie przesłanki utraty wartości), a przesłanki utraty wartości są obiektywne na dzień bilansowy.
- 4) Koszyk POCI – zakupione lub wytworzone aktywa finansowe, w odniesieniu do których rozpoznano zdarzenie niewykonania zobowiązania w momencie początkowego ujęcia.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1, Grupa Kapitałowa szacuje odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej w horyzoncie 12 miesięcy lub do terminu zapadalności, jeżeli jest krótszy niż 12 miesięcy. Dla koszyka 2 oraz 3 oczekiwana strata kredytowa szacowana jest w okresie do terminu zapadalności aktywa w horyzoncie lifetime.

W przypadku ekspozycji kredytowych klasyfikowanych jako POCI, tj. takich, które w momencie początkowego ujęcia w bilansie mają rozpoznaną utratę wartości, oczekiwane straty kredytowe Grupa Kapitałowa szacuje w pozostałym okresie życia aktywa finansowego.

Istotne pogorszenie ryzyka – klasyfikacja do koszyka 2

Bank dokonuje oceny pogorszenia się profilu ryzyka poszczególnych ekspozycji i tym samym klasyfikuje je do koszyka 2 w przypadku zaistnienia przesłanek jakościowych i ilościowych.

Do przesłanek jakościowych należą m.in.:

- 1) przeterminowanie z uwzględnieniem progu istotności przekraczające 30 dni lub bez uwzględnienia progu istotności przeterminowania przekraczające 90 dni;
- 2) klasyfikacja klienta na Watch Listę;
- 3) klasyfikacja ekspozycji do kategorii ekspozycji restrukturyzowanych obsługiwanych z udogodnieniem w spłacie (Performing Forborne).

Bank weryfikuje również przesłankę ilościową w postaci oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego porównując ryzyko niewykonania zobowiązania dla danej ekspozycji na datę bilansową z ryzykiem niewykonania zobowiązania ekspozycji z początkowego ujęcia, uwzględniając względną i bezwzględną zmianę parametru PD lifetime i/lub zmianę liczby klas ratingowych.

Przesłanki utraty wartości – klasyfikacja do koszyka 3

Klasyfikacja do koszyka 3 odbywa się między innymi w oparciu o następujące przesłanki utraty wartości:

- 1) przeterminowanie spłaty kapitału, odsetek lub opłat powyżej 90 dni kalendarzowych z zachowaniem progu istotności;
- 2) śmierć kredytobiorcy z dodatkowymi kryteriami;
- 3) wypowiedzenie umowy kredytu;
- 4) uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu;
- 5) klasyfikacja ekspozycji do kategorii ekspozycji restrukturyzowanych nieobsługiwanych z udogodnieniem w spłacie (Non-Performing Forborne);
- 6) uzyskanie informacji o złożeniu przez klienta propozycji układowych w postępowaniu o zatwierdzenie układu obejmujących zmianę warunków finansowania przez Bank;
- 7) złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika, postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora;
- 8) pozyskanie pisemnej informacji o działaniach lub zaniechaniach klienta mogących skutkować istotnym ograniczeniem możliwości dochodzenia roszczeń przez Bank;

- 9) istotne pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa w stosunku do oceny w momencie udzielania kredytu;
- 10) zaprzestanie działalności gospodarczej/rolniczej;
- 11) niespłacenie zadłużenia w innych instytucjach finansowych skutkujące opóźnieniem powyżej 90 dni lub niespłacenie kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa;
- 12) uzyskanie informacji o utracie pracy skutkującej problemami finansowymi klienta detalicznego, jeżeli pozostałe dochody nie zapewniają zdolności kredytowej;
- 13) przesłankę utraty wartości w spółce zależnej Banku;
- 14) uzyskanie informacji o problemach finansowych klienta skutkujących wystąpieniem istotnych tytułów egzekucyjnych w ostatnich 12 miesiącach;
- 15) klasyfikacja ekspozycji kredytowej jako ekspozycja nieobsługiwana zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Niskie ryzyko

Bank dokonuje klasyfikacji aktywów do grupy niskiego ryzyka m. in. dla podmiotów charakteryzujących się ratingiem inwestycyjnym, stabilną sytuacją finansową oraz niskim prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania.

Dla aktywów o niskim poziomie ryzyka nie bada się istotnego wzrostu ryzyka, a wysokości odpisów kalkulowane są w horyzoncie 12 miesięcy. Do grupy podmiotów niskiego ryzyka Bank zalicza m.in. klientów z segmentu rządów i banków oraz klientów z segmentu jednostek samorządu terytorialnego, o ile nie ujawniono przesłanek utraty wartości lub sygnałów ostrzegawczych.

Kalkulacja oczekiwanej straty kredytowej

Do kalkulacji i oszacowania oczekiwanej straty z tytułu kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie wykorzystywane są dwie metody:

- 1) indywidualna;
- 2) portfelowa.

Metoda indywidualna stosowana jest dla ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych spełniających zdefiniowane przez Bank kryteria. Kalkulacja metody indywidualnej opiera się na podstawie przyszłych przepływów pieniężnych. W przypadku pozostałych ekspozycji nieklasyfikujących się do metody indywidualnej, Bank kalkuluje oczekiwane straty kredytowe w ujęciu portfelowym z wykorzystaniem modeli MSSF9 w podziale na homogeniczne grupy. Kalkulacja odbywa się z częstotliwością miesięczną

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, w celu ograniczania ryzyka jakie niosą wysokie wolumeny kredytów zagrożonych, Bank monitoruje poziom pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych utworzonych po 26 kwietnia 2019 r. Kwota niedoboru wyliczana jest w oparciu o współczynniki uzależnione od czasu jaki upłynął od sklasyfikowania danej ekspozycji jako nieobsługiwanej, odrębnie dla niezabezpieczonej i zabezpieczonej części ekspozycji. Na koniec 2025 r. zidentyfikowano niedobór pokrycia na kwotę 4 259,6 tys. zł jako pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I o różnicę między poziomem minimalnego, a faktycznego pokrycia kredytów niepracujących.

W 2025 r. kontynuowano podstawowe zasady procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym metody ograniczania ryzyka kredytowego ustalone w latach poprzednich. W związku z utrzymującą się niestabilną sytuacją gospodarczą, trwającą wojną w Ukrainie, Bank dokonał przeglądu i zmian w procesie kredytowym.

W ramach przeprowadzonego przeglądu procesu zarządzania ryzykiem kredytowym:

- 1) kontynuowano działania mitygujące ryzyko kredytowe, polegające na utrzymaniu ostrożnościowego podejścia do finansowania klientów korporacyjnych, w przypadku:

- a) kredytów inwestycyjnych - utrzymanie wymogu wyższej wartości wkładu własnego, wyższych wymagań dotyczących wyników finansowych, w tym wymaganego poziomu ratingu oraz wskaźników LtV,
 - b) kredytów obrotowych - utrzymanie niższej maksymalnej kwoty kredytowania, dodatkowych wymagań wyznaczania maksymalnej kwoty finansowania obrotowego z uwzględnieniem kryterium spadku przychodów oraz dodatkowych wymagań dotyczących zabezpieczeń, w tym wymogu zabezpieczenia rzeczowego lub gwarancją BGK.
- 2) w ramach realizacji przyjętych Kierunków rozwoju obszaru detalicznego na lata 2025-2029 nieznacznie zmienione zostało podejście do finansowania klientów detalicznych, poprzez:
- a) zwiększenie maksymalnej kwoty finansowania dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie z 1,5 mln zł do 2,5 mln zł,
 - b) podwyższenie limitu łącznego zaangażowania wobec klienta detalicznego w detaliczne niezabezpieczone ekspozycje kredytowe ze 150 tys. zł do 250 tys. zł,
 - c) wydłużenie okresu kredytowania w detalicznych niezabezpieczonych ekspozycjach kredytowych z 8 do 10 lat,
 - d) utrzymanie niższej kwoty kredytu gotówkowego udzielanego klientowi detalicznemu za pośrednictwem przedsiębiorcy, z którym podpisana została umowa o współpracy.

Utrzymujące się nadal na dość wysokim poziomie stopy procentowe i niepewność gospodarcza oraz regulacyjna, wskazują na potrzebę dalszego monitorowania ryzyka kredytowego i nadal ostrożnego podejścia do oceny zdolności kredytowej w segmencie długoterminowych i wysokokwotowych kredytów konsumpcyjnych.

Istotnym czynnikiem wpływającym na kształtowanie ryzyka kredytowego miały działania podejmowane przez Radę Polityki Pieniężnej, gdzie znacząca zmiana stóp procentowych powodowała dotkliwą utratę dochodów pochodzących z marży odsetkowej. Kumulacja w krótkim czasie wielu negatywnych zjawisk – nadmiernego opodatkowania, wysokich obciążeń z tytułu opłat na rzecz BFG, zmiany stopy bazowej oraz stopy rezerwy obowiązkowej wpływały na politykę kredytową. Aby wyjść naprzeciw tym wyzwaniom w obszarze ryzyka kredytowego, główne cele koncentrowały się na poprawie jakości ekspozycji kredytowych oraz struktury portfela kredytowego.

W celu poprawy jakości oraz struktury portfela kredytowego działania Banku w 2025 r. i w najbliższej przyszłości, będą ukierunkowane w szczególności na:

- 1) zmniejszanie akceptowalnego poziomu ryzyka dla nowych ekspozycji kredytowych, przy jednoczesnym zwiększaniu efektywności i kontroli nad procesem kredytowym;
- 2) utrzymanie skuteczności monitoringu w celu wcześniejszej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybszego podejmowania działań o charakterze restrukturyzacyjnym, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku;
- 3) bieżącą weryfikację sektorów gospodarki pod kątem ewentualnych ograniczeń finansowania;
- 4) ostrożne podejście do badania wiarygodności kredytowej nowych klientów - rozszerzenie zakresu weryfikacji klienta poprzez pozyskiwanie dodatkowych informacji do oceny stabilności źródła dochodu i obniżenie akceptowalnego poziomu obciążeń finansowych w relacji do dochodu;
- 5) kontynuację oraz zwiększanie efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji;
- 6) skuteczną weryfikację wartości przyjmowanych zabezpieczeń oraz optymalizację regulacji wewnętrznych w zakresie oceny ryzyka kredytowego.

Parametry ryzyka kredytowego

Bank w obszarze szacowania parametrów kredytowych na potrzeby MSSF9 wykorzystuje następujące modele:

- 1) PD – prawdopodobieństwo ujawnienia się przesłanki utraty wartości jest estymowane w oparciu o dane historyczne z zastosowaniem metody opartej

o macierz migracji łańcucha Markowa; do wyliczeń wykorzystywana jest segmentacja związana z typem klienta, grupą produktową i koszykiem opóźnienia w spłacie;

- 2) LGD – opiera się na oczekiwanych odzyskach z zabezpieczeń oraz spłatach własnych dla części niezabezpieczonej;
- 3) EAD/CCF – obejmuje kalkulację parametru CCF, oczekiwanego czasu trwania produktu (w przypadku aktywów o charakterze rewolwingowym); segmentacja modelu CCF bazuje na typie klienta, typie produktu, a także informacji o statusie klienta; szacowana strata jest wyliczona modelem dożycia w granulacji miesięcznej.

Bank realizuje zasadę FLI (Forward Looking Information), uwzględniając prognozowane czynniki makroekonomiczne w szacowaniu odpisów. Dla poszczególnych poziomów ryzyka kredytowego w podziale na segmenty zdefiniowane przez Bank, weryfikuje się zależność parametrów kredytowych od czynników makroekonomicznych, dla identyfikacji istotności ww. parametrów dokonuje się korekt makroekonomicznych PD i LGD zgodnie z przyjętym modelem. Bank wyznacza wartości PD i LGD w trzech scenariuszach: centralnym, optymistycznym oraz pesymistycznym, które są wykorzystywane w szacowaniu oczekiwanych strat kredytowych.

Wartości parametrów modeli MSSF 9 (PD, LGD, EAD/CCF) wykorzystywane do szacowania oczekiwanych strat kredytowych, jak również wartości bilansowe brutto i pozabilansowe oraz wartości ECL, w podziale na homogeniczne portfele, zgodnie z Rekomendacją R, przedstawione zostały w nocie 52.1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 r.

Portfel kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej

Portfel kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy zawiera ekspozycje kredytowe, w oprocentowaniu których występuje komponent dźwigni finansowej. W modelu wyceny kredytów według wartości godziwej przyjęto założenie, że rynkowa wartość ekspozycji pracujących stanowi sumę oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu do czasu zapadalności ekspozycji, skorygowaną o przyszłe oczekiwane koszty ryzyka oraz koszty niezbędne do obsługi danego portfela instrumentów zdyskontowanych rynkową stopą procentową.

W przypadku ekspozycji podlegających ocenie grupowej, wartość godziwa jest wyznaczana na podstawie miesięcznych oczekiwanych przepływów pieniężnych (parametry portfelowe zgodnie z definicjami wykorzystywanymi na potrzeby kalkulacji default).

W przypadku ekspozycji podlegających ocenie indywidualnej, wartość godziwa jest wyznaczana na podstawie miesięcznych oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z indywidualnej oceny kontraktu.

Szczegółowe informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyka rozmycia oraz na temat jakości kredytowej przedstawiono w Załączniku do ujawnień Tabele: K 21.01 EU CR1, K 21.02 EU CR1-A, K 22.01 EU CR2, K 22.02 EU CR2-A, K 80.00 EU CQ1, K81.00 EU CQ2, K 82.00 EU CQ3, K 84.01 EU CQ5.

10.6.5. Informacje dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego

Grupa Kapitałowa postrzega ryzyko koncentracji jako istotny pojedynczy czynnik ryzyka. Identyfikacja skali niebezpieczeństw związanych z nadmierną koncentracją zaangażowań, umożliwia prawidłowe zarządzanie aktywami Grupy Kapitałowej. Dla wzrostu bezpieczeństwa, działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o regulacyjne normy ostrożnościowe, jak i wewnętrzne limity koncentracji.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- 1) ograniczanie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie;
- 2) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych;
- 3) wskazanie poziomów minimalnych pułapów bezpieczeństwa;

- 4) umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego;
- 5) umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami.

Polityka stosowana przez Grupę Kapitałową zakłada kredytowanie branż, klientów i grup podmiotów reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Poprzez dywersyfikację portfela kredytowego redukowane jest ryzyko wynikające z nadmiernej koncentracji kredytowej. Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, formułowane są propozycje dotyczące działań jakie powinny być podjęte przez Grupę Kapitałową, w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako istotne. Celem tych działań jest zminimalizowanie poziomu ryzyka koncentracji portfela kredytowego i w efekcie tworzenie bezpiecznej struktury tego portfela.

W Grupie Kapitałowej funkcjonuje system wewnętrznych limitów z tytułu poszczególnych ryzyk koncentracji zaangażowań. Obowiązujące zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka koncentracji, a w szczególności zasady ustalania i monitorowania limitów zaangażowań, pozwalają na dotrzymanie regulacyjnych norm ostrożnościowych oraz wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań dotyczy jednostkowych ekspozycji, jak i aktywów portfelowych. W odniesieniu do portfela kredytowego Grupa Kapitałowa stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do: grupy klientów, produktów, branż, terminów zapadalności, regionów. System limitów wewnętrznych obejmuje również koncentrację zaangażowań z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

Wyznaczając wewnętrzne limity Grupa Kapitałowa ma na celu stworzenie właściwej struktury portfela oraz wspieranie efektywnego zarządzania ryzykiem koncentracji. Obowiązujące zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka koncentracji, a w szczególności zasady i metodologie ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań, pozwalają na przestrzeganie w działalności Grupy Kapitałowej norm ostrożnościowych, zgodnych z zaleceniami ustawowymi i rekomendacjami nadzoru bankowego.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji dla pojedynczego podmiotu oraz grupy podmiotów powiązanych, w skład której wchodził ten podmiot.

Grupa Kapitałowa stosuje zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności, w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Grupy Kapitałowej. Proces szacowania kapitału wewnętrznego Grupy Kapitałowej w odniesieniu do ryzyka koncentracji zaangażowań uwzględnia:

- 1) jakość zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań;
- 2) jakość systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) możliwość podjęcia efektywnych działań obniżających poziom ryzyka koncentracji zaangażowań;
- 4) rezultaty wyników pomiaru ryzyka koncentracji.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu tego ryzyka, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej.

Raporty z zakresu przestrzegania norm ostrożnościowych określonych limitami zewnętrznymi i wewnętrznymi są sporządzane i przekazywane zgodnie z zasadami określonymi w ramach Systemu Informacji Kierownictwa.

Znajomość skali niebezpieczeństw związanych z nadmierną koncentracją zaangażowań umożliwia prawidłowe zarządzanie aktywami, zminimalizowanie poziomu tego ryzyka, a przede wszystkim stworzenie bezpiecznej struktury aktywów kredytowych.

10.6.6. Techniki redukcji ryzyka kredytowego i rynkowego oraz polityka zabezpieczeń

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej wagi ryzyka, oparte są na zasadach przedstawionych w rozdziale 2, tytuł II, część III Rozporządzenia CRR. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z kategorią, do której została sklasyfikowana dana ekspozycja.

Stosowane techniki redukcji ryzyka kredytowego spełniają zasadę, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której stosuje się ograniczenie ryzyka kredytowego, nie generuje kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

Nie wszystkie formy zabezpieczeń spełniają wymagania pozwalające na wykorzystanie ich do redukcji ryzyka w kalkulacji wymogu kapitałowego. W regulacjach wewnętrznych szczegółowo określono minimalne wymogi w zakresie procedury monitorowania wartości zabezpieczeń, ubezpieczenia, zasad ustanowienia zabezpieczeń oraz wyceny nieruchomości określone w art. 208 Rozporządzenia CRR.

Grupa Kapitałowa stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w ramach ochrony rzeczywistej jak i nierzeczywistej, zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze. W celu prezentacji w rachunku adekwatności kapitałowej technik ograniczania ryzyka kredytowego Grupa Kapitałowa stosuje metodę kompleksową uznawania zabezpieczeń finansowych.

W przypadku rzeczywistej ochrony kredytowej Grupa Kapitałowa wyróżnia ekspozycje zabezpieczone uznanymi zabezpieczeniami finansowymi. W przypadku nierzeczywistej ochrony kredytowej ekspozycjom kredytobiorców objętych ochroną kredytową w formie gwarancji, przypisano wagę ryzyka wynikającą z grupy ryzyka podmiotu udzielającego gwarancji. Głównym dostawcą nierzeczywistej ochrony kredytowej jest Bank Gospodarstwa Krajowego. Ekspozycjom wobec małych i średnich przedsiębiorstw w wysokości nieprzekraczającej 60% lub 80% udzielonego kredytu, nadano preferencyjną wagę ryzyka, którą posiadał wystawca zabezpieczenia.

Grupa Kapitałowa stosuje wagę ryzyka 20% wobec ekspozycji detalicznych w pełni i całkowicie zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach mieszkalnych, zgodnie z art. 125 ust. 1 Rozporządzenia CRR oraz wagę ryzyka 60% wobec ekspozycji efektywnie zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej, zgodnie z art. 126 ust. 1 Rozporządzenia CRR.

Wobec ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, wagę ryzyka uzależniono od zasad określonych w art. 127 Rozporządzenia CRR.

Bank nie stosuje kompensacji pozycji bilansowych i pozabilansowych jako techniki ograniczania ryzyka.

Biorąc pod uwagę prowadzoną politykę zabezpieczeń, Grupa Kapitałowa nie stwierdza koncentracji ryzyka rynkowego w zakresie zastosowanych instrumentów redukcji ryzyka kredytowego.

Dane liczbowe dotyczące stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz stosowanych zabezpieczeń przedstawiono w Załączniku do ujawnień Tabele: EU CR3, EU CQ6, EU CQ7, EU CQ8.

10.6.7. Informacje dotyczące ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne

Na datę 31 grudnia 2025 r. Grupa Kapitałowa nie posiadała pozycji sekurytyzacyjnych.

10.6.8. Informacje na temat stosowania metody standardowej

Dla potrzeb kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahentów zagranicznych, Grupa Kapitałowa wykorzystuje oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez poniższe instytucje oceny wiarygodności kredytowej:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Standard and Poor's Ratings Services.

Oceny wiarygodności kredytowej stosowane są przy wyznaczaniu wag ryzyka dla ekspozycji wobec kontrahentów znajdujących się w kategoriach:

- 1) rządów centralnych i banków centralnych;
- 2) podmiotów sektora publicznego;
- 3) instytucji;
- 4) przedsiębiorstw.

W 2025 r. zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej wykorzystywane były do określenia wag ryzyka ekspozycji wobec podmiotów, które posiadały taką ocenę. W przypadku, gdy oceny takiej nie było, wagi ryzyka dla kontrahentów nie będących instytucjami i podmiotami rządowymi oraz podmiotami sektora publicznego przypisywane były ekspozycjom zgodnie z postanowieniami Części Trzeciej Tytuł II Rozdział 2, Rozporządzenia CRR.

Zasady stosowania ratingów zewnętrznych oraz sposób przenoszenia oceny emitenta i emisji na poszczególne ekspozycje są zgodne z Rozporządzeniem CRR.

Szczegółowe informacje w zakresie stosowania metody standardowej zaprezentowano w Załączniku do ujawnień Tabele: K 24.00 EU CR4, K 25.00 EU CR5.

10.7. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Metody stosowane do wyliczania limitów kredytowych oraz wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta

Ryzyko kontrahenta zostało zdefiniowane jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, przed ostatecznym terminem rozliczenia transakcji.

Uwzględniając profil działalności poszczególnych spółek Grupy Kapitałowej, ryzyko to dotyczyło wyłącznie Banku i było związane z pozagiełdowymi transakcjami pochodnymi.

W ramach ryzyka kontrahenta Bank rozróżnia:

- 1) ryzyko przedrozliczeniowe, tj. ryzyko straty z tytułu upadłości kontrahenta w trakcie trwania transakcji;
- 2) ryzyko rozliczeniowe, tj. ryzyko powstające w momencie wymiany strumieni pieniężnych, trwające od chwili dokonania płatności na rzecz partnera do chwili otrzymania świadczenia wzajemnego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym kontrahenta prowadzone jest w ramach systemu limitów zaangażowania Banku wobec banków krajowych i zagranicznych, obejmującego m.in. dopuszczalne poziomy zaangażowania Banku z tytułu transakcji wymiany walutowej (FX spot, FX swap, FX forward), transakcji FRA i transakcji swapów odsetkowych IRS i OIS.

Zgodnie z procedurami wewnętrznymi wykorzystanie powyższych limitów podlega monitorowaniu w trybie dziennym i raportowaniu członkom Zarządu Banku, członkom Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami w Banku oraz wybranym pracownikom Banku, w zakresie zaangażowań wobec poszczególnych banków przekraczających 80 % przyznanego limitu. W cyklach miesięcznych informacja o wykorzystaniu obowiązujących limitów całkowitych dla banków przekazywana jest Zarządowi Banku oraz Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami, a w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej Banku. Metodologia wyznaczania limitów dla banków krajowych opiera się o ocenę sytuacji finansowej, natomiast w przypadku banków zagranicznych – o ratingi zewnętrzne przyznane danej instytucji przez uznane agencje ratingowe.

Biorąc pod uwagę strukturę bilansu, Bank uznaje, że wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta, kalkulowany metodą standardową jako 8 % sumy ważonych ryzykiem kwot ekspozycji w portfelu handlowym, jest wystarczający i nie ma potrzeby tworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego.

Bank nie rozlicza transakcji na instrumentach pochodnych przez kontrahenta centralnego.

Jednocześnie, z uwagi na niewielką liczbę i wartość portfela transakcji podlegających przepisom dotyczącym ryzyka kontrahenta, Bank uznaje za zasadne ograniczenie raportowania informacji w zakresie tego ryzyka do *Tabeli K 02.00 EU CCR1*.

Opis polityk dotyczących gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe

Najczęściej wykorzystywanym narzędziem ograniczania ryzyka związanego z transakcjami pochodnymi zawartymi przez kontrahentów niebankowych (w zakresie transakcji FX forward) jest limit na transakcje pochodne, w skład którego wchodzi limit rozliczeniowy, określający maksymalną potencjalną przyszłą ekspozycję klienta, i limit skarbowy. Limit skarbowy oznacza maksymalną stratę, jaką w efekcie wyceny dokonanej przez Bank mogą wykazać transakcje kontrahenta, bez konieczności wniesienia lub zwiększenia kaucji lub domknięcia i rozliczenia części transakcji. Wysokość limitu skarbowego uzależniona jest od oceny kredytowej kontrahenta i specyfiki jego rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.

W przypadku kontrahentów bankowych aktualna wycena jest odnoszona do minimalnych kwot transferu i kwot progowych (jeżeli takie są zdefiniowane w umowie zabezpieczającej). Transakcje na instrumentach pochodnych zawierane są na podstawie umów ramowych, które w sytuacji wystąpienia przypadku naruszenia warunków po stronie kontrahenta pozwalają na przedterminowe rozwiązanie tych transakcji przez drugą stronę i rozliczenie ich w kwocie netto, stanowiącej sumę wartości dodatnich i ujemnych transakcji objętych daną umową ramową.

Ustalanie rezerw kredytowych dla ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta jest realizowane zgodnie z procedurami wewnętrznymi dla ekspozycji kredytowych.

Opis polityk dotyczących ogólnego i szczególnego ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 Rozporządzenia CRR

Ze względu na stosowaną metodę standardową, przy wyliczaniu regulacyjnego wymogu kapitałowego Grupa Kapitałowa nie uwzględnia ryzyka niekorzystnej korelacji.

Kwota zabezpieczenia, którą Bank musiałby zapewnić, gdyby obniżono mu rating kredytowy

Zgodnie z zawartymi przez Bank umowami, wartość składanych zabezpieczeń kredytowych związanych z realizacją transakcji pozagiełdowymi instrumentami pochodnymi nie jest uzależniona od oceny wiarygodności kredytowej Banku.

Wartość ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po jego wystąpieniu

Grupa wyznacza ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych zgodnie z uproszczoną metodą standardową.

Według stanu na 31.12.2025 r. dane w zakresie poziomu ekspozycji dotyczących transakcji na instrumentach pochodnych kształtowały się następująco:

- 1) wartość ekspozycji przed wystąpieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego – 47 954,17 tys. zł,
- 2) wartość ekspozycji po wystąpieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego – 47 954,17 tys. zł.

10.8. Informacja o ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa Kapitałowa nie posiadała ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego.

10.9. Informacje dotyczące ekspozycji na kryptoaktywa

Na 31 grudnia 2025 r. Grupa Kapitałowa nie posiadała ekspozycji związanych z kryptoaktywami.

10.10. Ryzyko finansowe

Zarządzanie ryzykiem finansowym realizowane jest w ramach obowiązujących procedur, obejmujących strategię, polityki i instrukcje, które określają w szczególności strukturę organizacyjną, cele i wynikające z nich wytyczne dla zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zasady limitowania, monitorowania i kontroli ekspozycji na ryzyko.

Bank sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej, w tym również ryzykiem finansowym związanym z działalnością podmiotów zależnych, wykonując uprawnienia właścicielskie, wynikające z udziału Banku w kapitale zakładowym tych spółek.

Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności oraz ryzyka rynkowego i jest realizowane z wykorzystaniem szerokiego zakresu metod i narzędzi, przy zachowaniu zasady ściśle określonego podziału obowiązków pomiędzy obszary powstawania ryzyka, zarządzania ryzykiem i jego kontroli.

Najważniejszą rolę w procesie zarządzania ryzykiem finansowym pełnią:

- 1) Rada Nadzorcza Banku, sprawująca nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz oceniająca adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem;
- 2) Zarząd Banku, odpowiadający za zorganizowanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, w tym wdrożenie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii i polityk zarządzania poszczególnymi jego rodzajami oraz procedur i limitów ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko.

W procesie zarządzania ryzykiem finansowym istotnie zaangażowani są ponadto:

- 1) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, opiniujący projekty strategii i polityk dotyczących zarządzania ryzykiem, projekty procedur pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka oraz zatwierdzający wybrane limity ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko; w 2025 r. odbyło się 48 posiedzeń Komitetu;
- 2) Departament Ryzyka Finansowego, odpowiadający za opracowywanie strategii i polityk zarządzania ryzykiem, projektowanie i wdrażanie metod pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, bieżące monitorowanie ekspozycji na ryzyko na tle obowiązujących limitów, sporządzanie informacji o poziomie narażenia Banku na ryzyko;
- 3) Departament Skarbu, odpowiedzialny za operacyjne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za monitorowanie i zarządzanie płynnością złotową i walutową Banku, utrzymanie portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku oraz dotrzymywanie płynnościowych norm nadzorczych, zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej i bankowej oraz zarządzanie pozycją walutową w ramach obowiązujących wartości granicznych.

W spółkach zależnych Grupy Kapitałowej istnieją wyodrębnione komórki/stanowiska do spraw ryzyka, odpowiedzialne za rozwój metod monitorowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka finansowego oraz tworzenie i weryfikowanie procedur zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku, w okresach kwartalnych, na podstawie informacji ilościowych i jakościowych, dokonywana jest w Banku ocena istotności poszczególnych rodzajów ryzyka, której wynikiem jest uznanie danego ryzyka za istotne lub nieistotne. Podobnej cyklicznej ocenie podlega ryzyko w działalności spółek Grupy Kapitałowej.

10.10.1. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako niebezpieczeństwo utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji zagrożenie poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Celem zarządzania płynnością jest dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania lub łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te

środki ze strony klientów, w tym zrzeszonych banków spółdzielczych. W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się zwiększanie stabilności źródeł finansowania oraz utrzymywanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, zarówno nadzorczych, jak i wewnętrznych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności finansowej podmioty Grupy Kapitałowej zobligowane są do zabezpieczenia poziomu płynności adekwatnego do potrzeb, co jest realizowane poprzez utrzymywanie zrównoważonej struktury aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych, w podziale na płynność w złotych oraz w głównych walutach obcych.

W zarządzaniu płynnością istotne jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Realizacji powyższego celu służy dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania (w tym nadwyżek środków zdeponowanych przez banki spółdzielcze) oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

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

Pełniona funkcja zrzeszeniowa wiąże się ze stosowaniem przez Bank zasady działania w sposób niestanowiący konkurencji dla innych członków Zrzeszenia BPS, czego konsekwencją jest uznawanie środków złożonych przez banki spółdzielcze (w szczególności najbardziej stabilnej części depozytów terminowych BS, z wyłączeniem depozytów obowiązkowych) za podstawowe źródło finansowania aktywów Banku. Równocześnie Bank podejmuje działania służące wzrostowi salda i utrzymaniu stabilności środków pozyskiwanych od klientów niebankowych, w szczególności od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, w ramach przyznanych im limitów, jest bowiem ściśle uzależniony od poziomu stabilnej bazy depozytowej Banku.

Ze względu na realizowane funkcje zrzeszeniowe, szczególnym obowiązkiem Banku jest zabezpieczenie środków zapewniających utrzymanie płynności przez zrzeszone banki spółdzielcze oraz wspomaganie banków spółdzielczych w procesie osiągania wymaganych nadzorczych miar płynności. W związku z powyższym depozyty pozyskane od banków spółdzielczych po stronie aktywnej bilansu w znaczącej części alokowane są przez Departament Skarbu w bezpieczne i płynne papiery dłużne, przede wszystkim w bony NBP i obligacje skarbowe lub gwarantowane przez Skarb Państwa.

Bank systematycznie przeprowadza analizy płynności Zrzeszenia BPS, obejmujące raportowanie podstawowych pozycji bilansowych Banku i banków spółdzielczych oraz szacunek poziomu nadzorczych miar płynności Zrzeszenia.

Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (dalej: SOZ BPS), będącego porozumieniem, w którym uczestniczą Bank i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Spółdzielnia SOZ BPS dysponuje środkami finansowymi, zgromadzonymi w ramach depozytu obowiązkowego i funduszu zabezpieczającego, przeznaczonymi na działania zapobiegające utracie płynności i wypłacalności uczestników Systemu Ochrony. Formuła depozytu obowiązkowego oraz utrzymywanie się relatywnie wysokiego salda depozytów bieżących i terminowych zrzeszonych banków spółdzielczych wpływają stabilizująco na sytuację płynnościową Banku.

Monitorowanie i pomiar płynności finansowej prowadzone są przez Bank i spółki Grupy zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. W Banku monitoring płynności obejmuje w szczególności:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, która umożliwia efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem konieczności utrzymania na wymaganym poziomie rezerwy obowiązkowej za Bank i zrzeszone banki spółdzielcze);
- 2) dzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów;

- 3) analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności lub wymagalności (zobowiązania w luce płynności są ujmowane w przedziale odpowiadającym najwcześniejszemu terminowi, w którym Bank może być zobowiązany do zapłaty kwoty umownej);
- 4) kalkulowanie w trybie dziennym wskaźników LCR i NSFR w ujęciu jednostkowym za Bank i skonsolidowanym za uczestników SOZ BPS;
- 5) analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej;
- 6) badanie płynności długoterminowej Banku;
- 7) wyznaczanie nadwyżki płynności (zgodnie z Rekomendacją P KNF).

Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/61 ustanawia limit w zakresie minimalnego poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie 100 %. Bank jako uczestnik SOZ BPS jest zwolniony z dotrzymywania wskaźnika LCR w ujęciu indywidualnym i zobowiązany do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wskaźnika uczestników Systemu Ochrony (Banku i zrzeszonych banków spółdzielczych posiadających stosowną zgodę KNF). W 2025 r. nadzorczy wymóg w zakresie skonsolidowanego wskaźnika LCR był dotrzymany, a wartości minimalne i maksymalne wskaźnika wyliczanego w trybie dziennym wynosiły kolejno: 311,74 % i 405,26 %. Również w przypadku wskaźnika NSFR, na mocy decyzji KNF, Bank jako uczestnik SOZ BPS jest zwolniony z dotrzymywania limitu w ujęciu indywidualnym i zobligowany do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wskaźnika uczestników Systemu Ochrony posiadających stosowną zgodę KNF. W 2025 r. nadzorczy poziom wskaźnika NSFR był dotrzymany, a jego wysokości minimalne i maksymalne kształtowały się na poziomach odpowiednio: 203,47 % i 238,80 %.

Szczegółowe informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto i wskaźnika stabilnego finansowania netto przedstawiono w Załączniku do ujawnień Tabele: K 73.00 EU LIQ1 i K 74.00 EU LIQ2.

Tabela 12. Kształtowanie się w horyzoncie 1 roku urealnionej luki płynności Grupy na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	1D	(1D - 7D]	(do 1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]
I.	Aktywa bilansowe	957 293	14 074 199	67 793	47 850	71 536	210 235
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	487 688	40 628	12 046	138 239	189 105	584 987
III.	Pasywa bilansowe	2 055 826	2 014 483	1 086 147	1 001 628	302 529	409 296
IV.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0	0
	Luka urealniona (I+IV)-(II+III)	-1 586 221	12 019 088	-1 030 401	-1 092 017	-420 098	-784 049
	Luka urealniona skumulowana	-1 586 221	10 432 867	9 402 466	8 310 449	7 890 351	7 106 302
	Wskaźnik płynności (I+IV)/(II+III)	0,38	6,85	0,06	0,04	0,15	0,21
	Wskaźnik płynności skumulowany	0,38	3,27	2,65	2,22	2,08	1,85

Najważniejsze urealnienia przyjęte na potrzeby sporządzenia luki płynności dotyczą:

- 1) wymagalności depozytów klientów niebankowych i banków spółdzielczych – depozyty klientów (rachunki bieżące, konta oszczędnościowe, depozyty terminowe) i depozyty terminowe BS, z wyłączeniem depozytów obowiązkowych, ujmowane są w poszczególnych przedziałach czasowych z uwzględnieniem ich profilu stabilności (historycznego utrzymywania się poziomu salda);
- 2) zapadalności łatwo zbywalnych papierów wartościowych – płynne papiery wartościowe, w tym bony pieniężne i obligacje skarbowe lub gwarantowane przez Skarb Państwa, zaliczane są do przedziału do 7 dni, tj. z uwzględnieniem możliwego terminu ich upłynięcia (zastawu, sprzedaży);
- 3) uwzględnienia salda depozytu obowiązkowego i portfela papierów dłużnych na jego pokrycie w przedziale „różne”.

Tabela 13. Kształtowanie się nadwyżki płynności (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2025
Część podstawowa, w tym:	12 803 214
papiery NBP + skarbowe	12 726 569
walutowe rachunki nostro	76 645
niedobór na rezerwie obowiązkowej (-)	0
Część uzupełniająca	0
Razem nadwyżka płynności	12 803 214

Konsekwencją pełnionej funkcji zrzeczeniowej oraz uczestnictwa Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, jest prowadzenie przez Bank działalności w sposób niestanowiący konkurencji dla zrzeszonych banków spółdzielczych. W efekcie tak przyjętej strategii biznesowej udział depozytów złożonych przez klientów niebankowych w sumie bilansowej kształtuje się na poziomie 8% - 10 %, a podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są środki lokowane przez banki spółdzielcze, w tym najbardziej stabilna część depozytów terminowych, z wyłączeniem depozytu obowiązkowego. W saldzie zobowiązań dominującą walutą jest złoty, natomiast w zobowiązaniach w walutach obcych największy udział mają środki w EUR, które stanowią około 5 % - 7 % zobowiązań ogółem. Powyższa struktura walutowa powoduje, że płynnościowa sprawozdawczość obligatoryjna (LCR, NSFR, ALMM) sporządzana jest dla PLN, EUR i dla wszystkich walut łącznie.

Zgodnie z obowiązującymi regulacjami, Bank przeprowadza okresowy przegląd (i dokonuje weryfikacji, gdy w ocenie Banku jest to uzasadnione) funkcjonujących limitów zarówno w zakresie miar nadzorczych, jak i wskaźników wewnętrznych, z punktu widzenia dostosowania siatki limitów i ich wysokości do aktualnej i planowanej sytuacji Banku.

W 2025 r. Bank dokonał aktualizacji testów warunków skrajnych (TWS) dostosowując je do wymogów KNF. Testy te obejmują: analizy scenariuszowe (scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny i systemowy), TWS odwrócony w zakresie wskaźnika LCR oraz test płynności śróddziennej, przy czym najistotniejszą rolę w zarządzaniu płynnością odgrywają analizy scenariuszowe.

W scenariuszu wewnętrznym zdefiniowano następujące czynniki ryzyka: odpływ depozytów klientów zrzeszonych banków, skutkujący redukcją nadwyżek płynności; odpływ nadwyżek płynności (depozytów) banków spółdzielczych na poziomie Banku Zrzeszającego, z uwzględnieniem dotkliwości reakcji wynikającej z wolumenu; materializacja ryzyka koncentracji – gwałtowny odpływ depozytów o najwyższej wartości; odpływ depozytów klientów niefinansowych na poziomie Banku Zrzeszającego.

W scenariuszu zewnętrznym przyjęto poniższe czynniki ryzyka:

- materializacja ryzyka kredytowego, niespłacanie zobowiązań kredytowych przez klientów banków spółdzielczych oraz Banku Zrzeszającego,
- odpływ depozytów klientów banków spółdzielczych, skutkujący redukcją nadwyżek płynności,
- odpływ nadwyżek płynności (depozytów) banków spółdzielczych na poziomie Banku Zrzeszającego, z uwzględnieniem dotkliwości reakcji wynikającej z wolumenu,
- odpływ depozytów klientów niefinansowych na poziomie Banku Zrzeszającego,
- wykorzystanie linii kredytowych oraz limitów w rachunkach bieżących,
- spadek płynności spółek zależnych Banku,
- materializacja ryzyka stopy procentowej,

- spadek wycen papierów wartościowych i wzrost poziomów haircut NBP (obniżenie wartości zabezpieczenia),
- redukcja nadwyżki płynności.

W scenariuszu mieszanym założone czynniki ryzyka to:

- materializacja ryzyka kredytowego,
- niespłacanie zobowiązań kredytowych przez klientów banków spółdzielczych oraz Banku Zrzeszającego, którzy zajmują się działalnością rolniczą,
- odpływ depozytów klientów banków spółdzielczych, skutkujący redukcją nadwyżek płynności,
- odpływ nadwyżek płynności (depozytów) banków spółdzielczych na poziomie Banku Zrzeszającego, z uwzględnieniem dotkliwości reakcji wynikającej z wolumenu,
- odpływ depozytów klientów niefinansowych na poziomie Banku Zrzeszającego,
- wykorzystanie linii kredytowych oraz limitów w rachunkach bieżących.

Wyniki przeprowadzanych stress testów pokazują, że podstawowym czynnikiem ryzyka mogącym wpłynąć na pogorszenie sytuacji płynnościowej Banku pozostaje odpływ środków banków spółdzielczych. Wyniki stress testów stanowią element uzupełniający dla potrzeb oceny sytuacji płynnościowej Banku w ramach działań zdefiniowanych w planie awaryjnym płynności.

W ramach Grupy Kapitałowej Banku podmiotem potencjalnie dostarczającym płynność jest jedynie Bank, natomiast instytucją korzystającą z płynności jest przede wszystkim spółka BPS Leasing S.A., finansująca swoją działalność leasingowo-faktoringową z wykorzystaniem linii kredytowych / kredytów od Banku. Bank w cyklach miesięcznych pozyskuje od spółek zależnych informacje płynnościowe, wskazujące na utrzymywanie się w tych podmiotach bezpiecznego poziomu wskaźników i miar płynności. W scenariuszach kryzysowych na potrzeby awaryjnego planu utrzymania płynności Bank uwzględnia wzrost zapotrzebowania spółek na środki, a wielkość tego zapotrzebowania przyjmuje się na poziomie około 600 mln zł, przy czym prawdopodobieństwo materializacji wypływu środków w tej skali Bank uznaje za niewielkie.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Dienne raporty, obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku, przekazywane są członkom Zarządu Banku, członkom Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz zainteresowanym, merytorycznym komórkom Banku. Nie rzadziej niż raz w miesiącu informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku oraz Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

W strukturze bazy depozytowej Banku dominujący udział stanowią środki banków spółdzielczych (w 2025 r. średnio 89 % bazy depozytowej ogółem), z czego zdecydowaną większość stanowią środki z terminem wymagalności do 1 miesiąca (według stanu na 31.12.2025 r. – 84 % środków banków spółdzielczych). Taka struktura bilansu wymusza utrzymywanie przez Bank wysokiego poziomu aktywów płynnych – na koniec 2025 r. wartość aktywów płynnych Banku wynosiła 24 399,4 mln zł i stanowiła 63,5% sumy bilansowej Banku.

W strukturze środków zdeponowanych w Banku przez banki spółdzielcze istotną część stanowią środki utrzymywane na rachunkach depozytu obowiązkowego i funduszu zabezpieczającego – według stanu na 31.12.2025 r. wyniosły one odpowiednio 8 838,3 mln zł oraz 770,1 mln zł. Wysokość depozytu obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku jako 7 % średniego stanu depozytów uczestników Systemu Ochrony w czerwcu i w grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Z kolei znaczącą część aktywów płynnych stanowią środki utrzymywane na pokrycie depozytu obowiązkowego i funduszu zabezpieczającego (na koniec 2025 r. była to kwota 9 848,7 mln zł), których Bank – zgodnie z zaleceniem poinspekcyjnym KNF – nie wykazuje w jednostkowym sprawozdaniu LCR. Utrzymywana struktura bilansu powoduje, że głównym czynnikiem wpływającym na wysokość wskaźnika LCR jest poziom depozytów banków

spółdzielczych. W skład aktywów płynnych (bufora płynnościowego) zabezpieczającego wymagany poziom wskaźnika LCR wchodzi bony pieniężne oraz obligacje skarbowe i gwarantowane przez Skarb Państwa. Bank posiada niskie ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych, które nie odgrywają istotnej roli w kształtowaniu się wskaźnika LCR.

Według stanu na koniec 2025 r. w Banku i w Grupie Kapitałowej występowały dwie waluty, dla których relacja wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach była równa lub większa niż 5 %, tj. PLN i EUR. Z uwagi na strukturę pozycji w EUR, w której po stronie należności dominuje udział uznawanego za aktywo płynne salda rachunku nostro w NBP, wskaźnik LCR dla waluty EUR jest wyższy niż dla PLN i wszystkich walut łącznie, kształtując się znacznie powyżej 100 %. Bank nie ma ustanowionych przez właściwe organy, zgodnie z art. 8 ust. 6 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2015/61, limitów niedopasowania walutowego.

10.10.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako ryzyko poniesienia straty na bilansowych i pozabilansowych instrumentach finansowych, w wyniku zmiany cen rynkowych, w szczególności stawek procentowych, kursów wymiany walut i cen instrumentów rynku kapitałowego. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian cen rynkowych na sytuację finansową Grupy Kapitałowej, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

Podmiotem o największym wpływie na poziom ryzyka rynkowego Grupy Kapitałowej jest Bank, w którym zarządzanie tym ryzykiem realizowane jest w ramach obowiązujących strategii zarządzania ryzykiem bankowym i polityki zarządzania ryzykiem rynkowym, określających m.in.:

- 1) strukturę organizacyjną zarządzania ryzykiem rynkowym,
- 2) uwarunkowania i cele w zakresie ryzyka rynkowego,
- 3) podstawowe wytyczne dla realizacji strategii i polityki,
- 4) dopuszczalny stopień ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe,
- 5) metody monitorowania tego ryzyka,
- 6) zasady limitowania i monitorowania ekspozycji na ryzyko rynkowe,
- 7) ustalanie poziomu limitów ograniczających ryzyko rynkowe,
- 8) monitorowanie i kontrola ryzyka rynkowego w ramach Grupy Kapitałowej.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest prowadzone w ramach funkcjonującego w Banku systemu zarządzania, a istniejący podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna / transakcyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

Do kompetencji Rady Nadzorczej Banku w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym należy sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu, w szczególności przez zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem i określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie ich przestrzegania, nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykiem, określenie, po uprzednim przedstawieniu propozycji w tym zakresie przez Zarząd Banku, zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku, coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem rynkowym w kategoriach zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, opracowania, wprowadzania i aktualizacji regulacji wewnętrznych, w tym stanowienia i kontroli limitów ryzyka, spoczywa – w ramach nadanych im kompetencji decyzyjnych – na Zarządzie Banku i na Komitecie Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Uczestnikiem procesu zarządzania ryzykiem rynkowym jest także Komitet Inwestycji Kapitałowych (KIK), do którego zadań należy wydawanie opinii lub podejmowanie decyzji (w zależności od kwoty transakcji / zaangażowania) odnośnie transakcji nabycia i sprzedaży w zakresie inwestycji kapitałowych Banku (w wybrane instrumenty rynku kapitałowego) w podmioty z Grupy Kapitałowej oraz inwestycji Banku w fundusze inwestycyjne otwarte i zamknięte, a także opiniowanie innych spraw niż wymienione powyżej, o ile mają one wpływ na zarządzanie inwestycjami kapitałowymi Banku / Grupy Kapitałowej lub których opiniowanie przez KIK wynika z obowiązujących w Banku przepisów wewnętrznych.

Na bieżąco ryzykiem rynkowym Banku zarządza Departament Skarbu, który w szczególności wprowadza narzędzia i instrumenty niezbędne do zarządzania ryzykiem rynkowym, analizuje bieżącą sytuację na krajowych i zagranicznych rynkach walutowo-pieniężnych, ustala ceny na wybrane produkty finansowe dla klientów Banku, w tym banków spółdzielczych, zawiera transakcje na rynku finansowym i podejmuje decyzje w zakresie inwestycji na rynku finansowym w ramach limitów ryzyka określonych przez Radę Nadzorczą, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Z kolei Departament Ryzyka Finansowego odpowiada m.in. za opracowanie polityki zarządzania ryzykiem rynkowym, opracowuje zasady zarządzania ryzykiem rynkowym w zakresie jego pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli, analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych, przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko rynkowe, prowadzi monitorowanie pionowe w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez pierwszą linię obrony, sporządza raporty dla kierownictwa Banku dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe.

Zarząd Banku w okresach kwartalnych przekazuje Radzie Nadzorczej sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykiem w Banku, zawierające informacje m.in. o poziomie ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe, w tym o przekroczeniach obowiązujących limitów i ich przyczynach.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym, obejmujące w szczególności zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym i ryzykiem inwestycji kapitałowych, jest prowadzone odrębnie dla księgi bankowej i księgi handlowej.

Najważniejszym rodzajem ryzyka rynkowego w działalności Grupy Kapitałowej jest ryzyko stopy procentowej identyfikowane przede wszystkim w ramach portfela bankowego, szczegółowo opisane w kolejnej części niniejszej informacji.

Pod pojęciem ryzyka walutowego rozumiane jest ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych i wynika z utrzymywania otwartych pozycji w walutach obcych, powstających w związku z prowadzeniem działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe, na rzecz klientów oraz na rachunek własny. Ryzyko walutowe występuje przede wszystkim w działalności Banku. Skala działalności na rynku walutowym utrzymywana jest na poziomie stanowiącym mniej niż 2 % funduszy własnych, tj. niepowodującym konieczności utrzymywania wymogu kapitałowego z tytułu tego ryzyka.

Zidentyfikowane w działalności Grupy Kapitałowej ryzyko instrumentów kapitałowych jest z kolei definiowane jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian cen instrumentów kapitałowych na sytuację finansową. Ryzyko to wynika z prowadzenia działalności inwestycyjnej, polegającej na utrzymywaniu pozycji, dla których spodziewany jest wzrost ich wyceny rynkowej lub otrzymanie dodatkowych przychodów z tytułu dywidendy.

Ryzyko rynkowe w księdze handlowej określone jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian cen rynkowych (w tym stawek procentowych, kursów walutowych i cen rynku kapitałowego) dla instrumentów finansowych zakwalifikowanych do księgi handlowej (w tym także instrumentów wynikających z dekompozycji pozabilansowych transakcji terminowych) na sytuację finansową Grupy Kapitałowej. W celu utrzymania tego ryzyka pod kontrolą, Grupa

Kapitałowa stosuje limity zaangażowania, limity VaR i limity straty. Zarządzanie ryzykiem z wykorzystaniem metodyki VaR obejmuje także testy warunków skrajnych, polegające na wygenerowaniu VaR na dany dzień w oparciu o macierze korelacji i wektory zmienności wygenerowane dla okresów historycznych odpowiadających okresom występowania kryzysów rynkowych. Metodyka VaR jest przy tym wykorzystywana nie tylko w celu ograniczania ryzyka rynkowego portfela handlowego, ale ma zastosowanie także do limitowania ekspozycji na ryzyko z tytułu zarządzanych przez Departament Skarbu pozycji zaliczanych do księgi bankowej.

Bank posiada regulacje definiujące katalog instrumentów zaliczanych do portfela handlowego. Dealerzy Departamentu Skarbu kwalifikują do portfela handlowego instrumenty, dla których są dostępne kwotowania rynkowe, na bazie których jest dokonywana codzienna wycena. Pozycje nie mogą być transferowane pomiędzy portfelami bankowym i handlowym. Bank ma ustalone limity ekspozycji na ryzyko portfela handlowego (limity straty, otwartych pozycji), które podlegają dziennej weryfikacji i raportowaniu. W związku z utrzymywaniem portfela handlowego, w skład którego wchodzi przede wszystkim transakcje pochodne (walutowe i stopy procentowej), Bank wylicza wymóg kapitałowy na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA), zgodnie z *uproszczoną metodą standardową*.

Bank ma obecnie skalę działalności nieznaczącą, daleką do osiągnięcia progu definiującego ją jako znaczącą.

Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej

Rodzajem ryzyka rynkowego uznawanym za istotne w działalności Grupy Kapitałowej jest ryzyko stopy procentowej. Mając na uwadze specyfikę działalności spółek zależnych, podstawowe znaczenie w zarządzaniu ekspozycją na ryzyko stopy procentowej Grupy ma zarządzanie tym ryzykiem w Banku, obejmujące poniższe wyodrębnione jego kategorie:

- 1) ryzyko terminów przeszacowania – wyrażające się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
- 2) ryzyko bazowe – związane z niedoskonałym powiązaniem (korelacją) stawek bazowych (stóp rynku międzybankowego i stóp NBP) instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, w przypadku, gdy instrumenty te mają jednakowe okresy przeszacowania;
- 3) ryzyko opcji klienta – wynikające z wpisania w produkty bankowe prawa pozwalającego kredytobiorcy spłacić część lub całość należności przed terminem umownym, a deponentowi dające możliwość wycofania środków w dowolnym momencie.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej realizowane jest w ramach obowiązujących strategii zarządzania ryzykiem bankowym i polityki zarządzania ryzykiem rynkowym, które w szczególności definiują dopuszczalny poziom narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz określają zasady zarządzania tym ryzykiem. Ponadto, Bank posiada, wprowadzone uchwałami Zarządu Banku, wewnętrzne procedury postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych i wskazujące komórki odpowiedzialne za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko do akceptowalnych poziomów. Zgodnie z przyjętym modelem działania, Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej przede wszystkim poprzez adekwatne kształtowanie oferty produktowej w zakresie depozytów i kredytów, z jednoczesnym wykorzystaniem dostępnych instrumentów finansowych, w ramach limitów na ryzyko stopy procentowej obowiązujących w Banku.

Pomiar ekspozycji na ryzyko stopy procentowej dokonywany jest z wykorzystaniem:

- 1) metody wartości zagrożonej (VaR) – dla portfela instrumentów zarządzanych przez Departament Skarbu, pozwalającej oszacować potencjalną stratę na utrzymywanych pozycjach, w powiązaniu z historycznie obserwowanymi zmianami stóp procentowych;
- 2) stress testów VaR – szacunków potencjalnych strat na portfelu instrumentów zarządzanych przez Departament Skarbu, dokonywanych w oparciu o model VaR, przy założeniu maksymalnych historycznych (w okresie co najmniej 2 lat) zmian rynkowych stóp procentowych dla wybranych instrumentów;

- 3) analiz luki niedopasowania terminów przeszacowania i luki ryzyka bazowego;
- 4) symulacji możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku;
- 5) analiz ryzyka opcji klienta;
- 6) analiz wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału Banku, w ramach których wyliczana jest zaktualizowana wartość ekonomiczna przyszłych (oczekiwanych) przepływów środków pieniężnych z aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych Banku, odnoszona następnie do wartości kapitałów Banku.

Kalkulacje narażenia Banku i Grupy Kapitałowej na ryzyko stopy procentowej, w tym w zakresie potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego oraz zmiany wartości ekonomicznej kapitału, są dokonywane z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, w szczególności wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego.

Bank przeprowadza analizy scenariuszowe, pozwalające oszacować hipotetyczne negatywne zmiany wyniku odsetkowego lub kapitałów Banku, wynikające z utrzymywanej struktury pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, w przypadku zaistnienia założonych zmian parametrów rynkowych. W 2025 r. analizy te obejmowały przede wszystkim równoległe przesunięcia krzywych stóp procentowych w górę i w dół o 100 pb, 200 pb i 350 pb oraz przesunięcia krzywych zdefiniowane w wytycznych EBA dla scenariuszy nadzorczego testu wartości odstających (6 scenariuszy dla zmian EVE oraz 2 scenariusze dla zmian NII). W procesie pomiaru ryzyka stopy procentowej, do sald depozytów klientów niebankowych o nieokreślonym terminie wymagalności w Banku stosuje się założenie o ich odnawianiu, tj. przyjmuje się, że krótka umowna wymagalność tych zobowiązań jest w rzeczywistości dłuższa.

Pomiar ryzyka stopy procentowej metodą duration i metodą VaR prowadzony jest w trybie dziennym, natomiast pozostałe analizy dokonywane są w cyklach miesięcznych (według stanu na koniec miesiąca). Raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, zawierające informacje o wykorzystaniu limitów dla tego ryzyka, opracowywane są w Banku w trybie dziennym, miesięcznym i kwartalnym, przy czym analizy kwartalne obejmują także ryzyko generowane przez inne podmioty Grupy Kapitałowej. Odbiorcami analiz i sprawozdań są przede wszystkim Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

W poniższej tabeli przedstawiono miary zmiany wyniku odsetkowego netto, według założeń nadzorczego testu wartości odstających.

Tabela 14. Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
1.	Scenariusz wzrostu stóp procentowych	-31 546	-2 770
2.	Scenariusz spadku stóp procentowych	31 546	-26 644

Skumulowana luka terminów przeszacowania Grupy Kapitałowej, uwzględniająca wyłączenia wzajemnych należności i zobowiązań podmiotów z Grupy, na datę niniejszego raportu ukształtowała się na poziomie 1 975 032 tys. zł, wobec 1 639 298 tys. zł dla jednostkowej luki Banku.

Tabela 15. Kształtowanie się luki terminów przeszacowania Grupy na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	(do 1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]	(powyżej 12M)
1.	Aktywa oprocentowane	18 757 243	5 902 122	10 552 219	219 380	2 608 087
2.	Pasywa oprocentowane	30 405 899	2 279 482	1 415 090	1 505 206	506 949
3.	Pozycje pozabilansowe	1 098 607	317 003	0	0	-1 367 003
4.	Luka	-10 550 049	3 939 643	9 137 129	-1 285 826	734 135
5.	Luka skumulowana (od tyłu)	1 975 032	12 525 081	8 585 438	-551 691	734 135

Wykorzystując scenariusze zdefiniowane w wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, Bank przeprowadza testy zmiany wartości ekonomicznej kapitału (tzw. nadzorcze testy wartości odstających).

Tabela 16. Wyniki scenariuszy szokowych dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (w tys. zł) ¹

Lp.	Scenariusz	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału (EVE)		EVE/kapitał Tier 1	
		31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1.	Równoległy wzrost szoku	-48 255	-171 975	-3,78%	-13,08%
2.	Równoległy spadek szoku	19 851	76 976	1,56%	5,85%
3.	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost długoterminowych	13 027	-28 787	1,02%	-2,19%
4.	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek długoterminowych	-38 086	-2 048	-2,98%	-0,16%
5.	Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-54 865	-62 991	-4,30%	-4,79%
6.	Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	23 822	26 379	1,87%	2,01%

¹ wyniki kalkulacji dla walut stanowiących co najmniej 5% łącznych aktywów finansowych w portfelu bankowym lub zobowiązań

W 2025 r. Bank dokonywał zabezpieczenia zmienności wartości godziwej obligacji o stałym oprocentowaniu. Na koniec ubiegłego roku w Banku funkcjonowało 28 zabezpieczeń dla obligacji o łącznej wartości nominalnej 1 050 mln zł i 125 mln EUR, z czego 16 powiązań dla obligacji o wartości nominalnej 1 000 mln zł zostało utworzonych w 2025 r. Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń przepływów.

Analizy przeprowadzane w 2025 r. wskazywały, że wykorzystanie limitów wprowadzonych strategią zarządzania ryzykiem bankowym mieściło się w ramach apetytu na ryzyko zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Obowiązujący w Banku system limitów obejmuje wszystkie istotne obszary występowania ryzyka finansowego i dla żadnego z obszarów poziom ryzyka nie przekroczył akceptowalnych granic. W związku z powyższym w minionym roku nie było konieczności realizacji obowiązku bieżącego przekazywania organom Banku, w tym Radzie Nadzorczej i Zarządowi – w ramach cyklicznych raportów zarządczych – informacji o fakcie, przyczynach i skali przekroczenia limitów.

Bank dokonał przeglądu posiadanych portfeli pod kątem ich narażenia na ryzyko spreadu kredytowego w księdze bankowej. Dla pozycji uznanych za wrażliwe na ten rodzaj ryzyka wprowadzono limity: maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla zmiany spreadu kredytowego o 1 pb oraz maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego netto w perspektywie 1 roku w rezultacie zmiany spreadu kredytowego, również o 1 pb.

Informacja dotycząca ekspozycji na ryzyko finansowe spółek Grupy Kapitałowej jest elementem oceny ekspozycji na ryzyko, przekazywanej przez podmioty zależne do Banku w okresach miesięcznych. W oparciu o informacje otrzymane od spółek Bank dokonuje oceny wpływu działalności podmiotów zależnych na ryzyko płynności i ryzyko rynkowe Banku jako podmiotu dominującego i całej Grupy. W związku z faktem, że ryzyko płynności i ryzyko rynkowe w spółkach zależnych są oceniane jako relatywnie nieistotne, proces zarządzania ryzykiem finansowym Grupy jest skoncentrowany przede wszystkim w Banku.

10.11. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Grupie Kapitałowej jest definiowane jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, które obejmuje w szczególności – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupy Kapitałowej wdrożono na podstawie wymogów wynikających z przepisów prawa i rekomendacji, w tym 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 oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest na podstawie strategii, polityk i innych procedur wewnętrznych, które zapewniają spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących zarządzania tym rodzajem ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zintegrowany z procesem zarządzania Bankiem.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji na ryzyko operacyjne;
- 2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku i Grupy Kapitałowej;
- 4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku i Grupy Kapitałowej na zdarzenia od nich niezależne.

10.11.1. Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym

W skład struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej wchodzi:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego w Banku,
- Komórki/stanowiska dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- pozostali pracownicy Grupy Kapitałowej.

Do najważniejszych zadań w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach Grupy Kapitałowej należą – w przypadku:

- 1) Rady Nadzorczej – nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu;
- 2) Zarządu – nadzór nad opracowaniem, wprowadzeniem i aktualizacją procedur w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, wdrożenie i zapewnienie funkcjonowania właściwego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, wprowadzenie struktury organizacyjnej w obszarze zarządzania tym rodzajem ryzyka;

- 3) Komitetu Ryzyka Operacyjnego w Banku – wydawanie opinii w zakresie: systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym podmiotów Grupy Kapitałowej, możliwości odstąpienia spółki w zakresie wprowadzenia zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, wydawanie rekomendacji dla podmiotów Grupy Kapitałowej;
- 4) komórek/stanowisk dedykowanych do zarządzania ryzykiem – bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym, poprzez ewidencję zdarzeń operacyjnych, monitorowanie i raportowanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat poziomu ryzyka operacyjnego;
- 5) wszystkich pracowników Grupy Kapitałowej – identyfikacja i ewidencja zdarzeń operacyjnych, dbanie o jakość i kompletność danych o zdarzeniach, podejmowanie działań mitygujących ryzyko operacyjne.

W Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego. W 2025 r. odbyło się 14 posiedzeń tego komitetu, w tym 5 głosowań w trybie obiegowym.

10.11.2. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne jest identyfikowane ex ante poprzez samoocenę ryzyka operacyjnego oraz analizę scenariuszy, a także ex post poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych w dedykowanym systemie.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany za pomocą wskaźników monitorujących wykorzystanie limitów tolerancji w ramach ustalonego poziomu apetytu na ryzyko oraz za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), dla których określono dopuszczalne wartości. Limity tolerancji oraz definicje wskaźników KRI i ich progów są opracowywane w oparciu o obserwacje zmian profilu ryzyka operacyjnego w podmiotach Grupy Kapitałowej.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego w Banku obejmuje:

- 1) bieżącą informację o istotnych stratach z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- 2) kwartalną informację na temat wyników oceny narażenia Banku na ryzyko operacyjne;
- 3) kwartalną informację na temat podejmowanych działań mających na celu mitygację ryzyka operacyjnego;
- 4) roczną informację na temat wyników procesu samooceny ryzyka operacyjnego;
- 5) roczną informację na temat wyników procesu analiz scenariuszowych.

System raportowania przez podmioty Grupy Kapitałowej do Banku na temat poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje:

- 1) bieżący raport o istotnych stratach z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- 2) kwartalne raporty o nowych zdarzeniach operacyjnych, zdarzeniach nierozliczonych, korektach do zdarzeń przeszłych, poziomach wskaźników KRI, wykorzystaniu limitów tolerancji na ryzyko operacyjne;
- 3) roczny raport z wynikami procesu analiz scenariuszowych.

Na podstawie informacji przekazanych przez spółki z Grupy Kapitałowej, Bank dokonuje oceny wielkości i profilu ryzyka operacyjnego związanego z działalnością podmiotów zależnych oraz oceny wpływu ryzyka generowanego przez te podmioty na poziom i profil ryzyka Banku.

Grupa Kapitałowa stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka:

- 1) odpowiednie zdefiniowanie procesów, produktów, systemów i procedur;
- 2) modyfikowanie procesów w aspekcie redukowania ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 3) wyeliminowanie procesów, produktów, systemów, które generują nieakceptowalne ryzyko;
- 4) mechanizmy kontrolne, m.in. procedury, podział obowiązków, autoryzacja, kontrola dostępu, kontrola fizyczna;

- 5) szkolenia pracowników;
- 6) zabezpieczenia infrastruktury informatycznej;
- 7) zabezpieczenia fizyczne i finansowe;
- 8) plany awaryjne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach należących do Grupy Kapitałowej jest wspierany przez system informatyczny, który służy m.in. do gromadzenia danych o zdarzeniach operacyjnych, definiowania i wyliczania KRI, przeprowadzania procesu samooceny ryzyka operacyjnego i analiz scenariuszowych oraz raportowania. Zebrane dane służą do analizy przyczyn oraz skutków wystąpienia zdarzeń operacyjnych, definiowania i podejmowania działań naprawczych i prewencyjnych.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank korzysta z zewnętrznej bazy danych o zdarzeniach operacyjnych oraz innych dostępnych źródeł informacji o zdarzeniach zewnętrznych. Analiza zdarzeń zewnętrznych umożliwia dokonywanie benchmarku oraz wyciąganie wniosków ze zdarzeń zaistniałych w sektorze bankowym. Dane o zdarzeniach operacyjnych, które wystąpiły w sektorze bankowym, są wykorzystywane również w testach warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego.

Bank wyliczył skonsolidowany wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową (SMA) zgodnie wytycznymi zawartymi 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 (z późn. zm.). Metoda ta wykorzystuje jako miarę narażenia na ryzyko operacyjne wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC), oparty na wybranych pozycjach kategorii „wynik brutto” oraz bilansu Grupy Kapitałowej. Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Grupie Kapitałowej znajduje się w Załączniku w Tabeli K 19.03 EU OR3, a wartość wskaźnika biznesowego oraz jego poszczególne składniki przedstawione są w Załączniku w Tabeli: K 19.02 EU OR2. Bank nie ujawnia informacji z Tabeli K 19.01 EU OR1, ponieważ wskaźnik BI nie przekracza 750 mln EUR¹.

10.11.3. Informacje o stratach z tytułu ryzyka operacyjnego

Zdarzenia operacyjne w Grupie Kapitałowej wygenerowały stratę rzeczywistą brutto w wysokości 2 448,5 tys. zł. Strata rzeczywista netto wyniosła 212,6 tys. zł. Rozkład strat w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń prezentuje Tabela poniżej.

Największe istotne straty brutto z tytułu zdarzeń z ryzyka operacyjnego odnotowano w następujących rodzajach zdarzeń:

- 1) Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi;
- 2) Oszustwo zewnętrzne.

Największe istotne straty brutto z tytułu zdarzeń z ryzyka operacyjnego występowały w następujących liniach biznesowych:

- 1) Płatności i rozliczenia;
- 2) Bankowość komercyjna.

¹ Zgodnie z art. 316 ust. 1 CRR III, Instytucje o wskaźniku biznesowym równym co najmniej 750 mln EUR obliczają swoją roczną stratę z tytułu ryzyka operacyjnego. Zgodnie z art. 446 ust. 2, Instytucje te ujawniają swoje roczne straty wynikłe z ryzyka operacyjnego za każdy rok z ostatnich 10 lat obrotowych, obliczone zgodnie z art. 316 ust. 1.

Tabela 17. Rozkład strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego według rodzajów i kategorii zdarzenia (w tys. zł)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota rzeczywista brutto	Kwota rzeczywista netto
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-83,30	-148,36
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-37,60	-37,60
	Wady produktów	-0,64	-0,64
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-2 324,33	-25,94
	Napływ i dokumentacja klientów	-2,60	-0,10
Suma strat		-2 448,47	-212,64

10.12. Pozostałe rodzaje ryzyka

Ryzyko modeli

Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem modeli

Zarządzanie ryzykiem modeli w Banku realizowane jest z uwzględnieniem struktury organizacyjnej i kompetencji wynikających z Regulaminu Organizacyjnego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Właścicielem procesu zarządzania ryzykiem modeli w Banku jest Departament Zgodności (DZ). Zespół ds. Walidacji Modeli (ZWM), jako niezależna komórka walidacji umiejscowiona w Departamencie Zgodności, realizuje rolę właściciela procesu zarządzania ryzykiem modeli poprzez opracowanie i modyfikowanie ram i elementów procesu zarządzania ryzykiem modeli oraz regulacji w tym zakresie. ZWM podlega administracyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAiP). Jednocześnie odpowiedzialność za nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem modeli została przypisana do Wiceprezesa Pionu Finansów i Ryzyka.

W ramach struktury organizacyjnej istniejącej w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem modeli uwzględnia rozdzielenie podejmowania ryzyka (operacyjnego) od niezależnej jego oceny i kontroli. Zasada, o której mowa jest realizowana poprzez oddzielenie właścicieli i użytkowników modeli od komórki walidacji, zapobiega to wystąpieniu ryzyka konfliktu interesów pomiędzy właścicielami modeli, ich użytkownikami oraz osobami odpowiedzialnymi za ich walidację.

Bank w swoich regulacjach określił role poszczególnych uczestników procesu zarządzania ryzykiem modeli oraz wskazał zakres przypisanych im zadań na poszczególnych etapach zarządzania ryzykiem modeli.

Bank adekwatnie dostosował strukturę organizacyjną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz występującego ryzyka modeli poprzez wprowadzenie rozwiązań zapewniających dokonywanie odpowiedniego podziału zadań i przypisywanie podległości służbowej oraz zakresu obowiązków służbowych, uwzględnienie zasady proporcjonalności poprzez zapewnienie dynamicznego dostosowywania zakresu i rodzaju wykonywanych zadań w procesie zarządzania

ryzykiem modeli do specyfiki wykorzystywanych modeli lub ich poziomu ryzyka.

Struktura organizacyjna, zakres obowiązków uczestników procesu w zakresie zarządzania ryzykiem modeli:

- 1) Komórka Organizacyjna/Właściciel Modelu:
 - jest bezpośrednio odpowiedzialna za rozwój modelu oraz zapewnianie odpowiedniej jakości działania modelu, w tym jego bieżące administrowanie i wprowadzanie zmian,
 - prowadzi dokumentację techniczną modelu,
 - na bieżąco aktualizuje informacje dotyczące posiadanego modelu w bazie modeli (rejestr i dziennik modelu),
 - dokonuje monitoringu modelu;
- 2) ZWM:
 - odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych z zakresu zarządzania ryzykiem modeli, w szczególności za politykę zarządzania ryzykiem modeli,
 - koordynuje proces zarządzania modelami i ryzykiem modeli na wszystkich etapach cyklu ich życia,
 - dokonuje walidacji modeli istotnych używanych w Banku, z wykorzystaniem technik ilościowych i jakościowych,
 - czuwa nad prawidłowością prowadzenia rejestru i dzienników modeli,
 - inicjuje działania zaradcze lub naprawcze, zapobiegające stosowaniu przez Bank modeli niespełniających przyjętych standardów jakościowych lub cechujących się nadmiernym poziomem ryzyka,
 - przygotowuje propozycję zmiany poziomu tolerancji na ryzyko modeli,
 - raportuje informacje dotyczące procesu zarządzania ryzykiem modeli;
- 3) Dyrektor DZ:
 - sprawuje nadzór nad komórką walidacji,
 - odpowiada za akceptowanie raportów sporządzonych przez ZWM kierowanych na KZAiP;
- 4) KZAiP odpowiada za:
 - określenie struktury procesu zarządzania ryzykiem modeli spójnej z występującym w Banku systemem zarządzania ryzykiem,
 - ocenę prawidłowości przebiegu procesu badania jakości funkcjonowania modeli,
 - określenie podejścia Banku do zakresu stosowania modeli zewnętrznych,
 - określenie poziomu tolerancji na ryzyko modeli,
 - kontrolowanie poziomu ryzyka modeli względem zaakceptowanego poziomu tolerancji na ryzyko

oraz w odniesieniu do modeli istotnych:

 - akceptowanie wyników walidacji,
 - zatwierdzanie, wycofywanie i wprowadzanie zmian do modeli,
 - akceptowanie i monitorowanie wprowadzania właściwych działań zaradczych lub naprawczych;
- 5) DZ:
 - przeprowadza testowania pionowe w ramach drugiej linii obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności w obszarze ryzyka modeli,
 - przeprowadza testowania w ramach drugiej linii obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej w obszarach, w których identyfikowany jest brak niezależnego testowania pionowego realizowanego przez inne komórki organizacyjne w obszarze ryzyka modeli;

- 6) Zarząd Banku odpowiada za:
- zorganizowanie efektywnego funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem modeli oraz nadzór nad efektywnością tego procesu,
 - wdrożenie Polityki zarządzania ryzykiem modeli w Banku BPS S.A.,
 - prawidłowe funkcjonowanie modeli niezależnie od ich źródła pochodzenia i wykorzystywanych danych,
 - zapewnienie uczestnikom procesu zarządzania ryzykiem modeli dostępu do odpowiednich szkoleń, literatury fachowej, infrastruktury informatycznej i danych niezbędnych do efektywnego wykonywania powierzonych im zadań
- oraz podejmuje decyzje w zakresie:
- zatwierdzania procedur zarządzania ryzykiem modeli i wskazanych w nich limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko modeli,
 - poziomu wybranych limitów dla ryzyka modeli;
- 7) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad:
- zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka modeli ze Strategią zarządzania ryzykiem bankowym i planem finansowym Banku,
 - przestrzeganiem przez Zarząd Banku zatwierdzonego poziomu tolerancji na ryzyko modeli
- oraz zatwierdza:
- strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem modeli,
 - poziom tolerancji na ryzyko modeli,
 - ilościowy poziom tolerancji na ryzyko modeli, wskazane w Polityce zarządzania kapitałem w Banku.

Informacje na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka modeli

Istotnym elementem pomiaru ryzyka modeli jest pomiar poziomu ryzyka danego modelu, który określany jest za pomocą dwóch składowych: istotności modelu oraz stopnia narażenia na ryzyko modelu. Na stopień narażenia na ryzyko modelu wpływa szeroko rozumiana jakość modelu. W celu dokonania oceny stopnia narażenia na ryzyko modelu dany model rozpatruje się w kategoriach ryzyka: ryzyko immanentnych ograniczeń modelu, ryzyko danych, ryzyko założeń, ryzyko administrowania. W przypadku modeli istotnych poziom ryzyka modelu jest równy ze stopniem narażenia na ryzyko tego modelu. Bank rozróżnia trzy poziomy ryzyka: niski, średni, wysoki.

Informacje na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka modeli

Bank, w ramach procesu ICAAP, dokonuje badania poziomu zagregowanego ryzyka modeli i weryfikuje ten poziom względem przyjętego przez Radę Nadzorczą poziomu tolerancji na ryzyko modeli.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem modeli

Polityka zarządzania ryzykiem modeli działa w oparciu o Strategię zarządzania ryzykiem bankowym w Banku BPS S.A.

Ryzyko modeli to potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli.

Ryzyko modeli to również ryzyko wynikające z niedoskonałości lub nieprawidłowości występujących w stosowanych przez Bank modelach wykorzystywanych do pomiaru ryzyka, jak również niewłaściwego stosowania modeli.

Ryzyko modeli jest uznawane przez Bank za jedno z ryzyk nieodłącznie związanych z prowadzeniem działalności bankowej z powodu stosowania modeli. Zatem to ryzyko objęte jest procesem zarządzania, w oparciu o formalnie ustalone zasady pozwalające na właściwą identyfikację tego ryzyka i jego rzetelną ocenę, jak również zapewniające funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na to ryzyko, z

uwzględnieniem efektywnego procesu monitorowania, raportowania. Wszystkie modele istotne objęte są procesem cyklicznej niezależnej walidacji zgodnie z przyjętym w Banku rocznym harmonogramem prac sporządzonym przez niezależną komórkę walidacji.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem modeli w Banku jest utrzymanie wysokiej jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał wewnętrzny w granicach przyjętego poziomu tolerancji na ryzyko.

Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania, skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko modeli

Komórka walidacji zapewnia regularne przekazywanie raportów dotyczących procesu zarządzania ryzykiem modeli ściśle według wewnętrznych regulacji w cyklach kwartalnych, rocznych zgodnie z przyjętymi podziałami kompetencji w Banku.

Bank za pomocą mechanizmów kontroli ryzyka w celu bezpieczeństwa i ograniczania poziomu ryzyka przyjmuje poziom tolerancji na ryzyko modeli. Monitorowanie poziomu ryzyka modeli względem przyjętej wartości tolerancji na to ryzyko, czyli poziomu limitu dokonywane jest przez komórkę walidacji z częstotliwością kwartalną w ramach procesu ICAAP.

Ryzyko braku zgodności

Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem braku zgodności

Zgodnie z postanowieniami Polityki zgodności w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza Politykę;
- 2) nadzoruje wykonywanie przez Zarząd Banku obowiązków dotyczących zapewniania zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 3) ocenia, co najmniej raz w roku, efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe (w tym roczne) raporty DZ oraz informacje od Zarządu Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za:

- 1) opracowanie i przedłożenie Polityki Radzie Nadzorczej Banku do zatwierdzenia;
- 2) zapewnienie wdrożenia Polityki i efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
- 3) zapewnienie przestrzegania postanowień Polityki;
- 4) składanie Radzie Nadzorczej Banku raportów dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, które zobowiązane są do podejmowania działań mających na celu zapewnienie zgodności ich działalności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności koordynowany jest przez DZ, który stanowi wyodrębnioną w strukturze organizacyjnej Banku niezależną komórkę organizacyjną.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność DZ i zapewniające odpowiednie zasoby kadrowe i finansowe niezbędne do wykonywania zadań DZ oraz chroniące pracowników przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

Informacje na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka

Bank stosuje sformalizowane procedury dotyczące zarządzania ryzykiem braku zgodności określające zasady identyfikacji, oceny/pomiaru oraz monitorowania ryzyka braku zgodności występującego w działalności Banku. Dokonując oceny tego ryzyka, Departament Zgodności bierze pod uwagę prawdopodobieństwo

wystąpienia oraz skutki jego zmaterializowania dla Banku.

Bank dokonuje oceny ryzyka inherentnego braku zgodności, tj. na etapie identyfikacji ryzyka, a następnie oceny ryzyka rezydualnego – po wdrożeniu działań ograniczających ryzyko braku zgodności lub zastosowaniu mechanizmów kontrolnych i dokonaniu oceny ich skuteczności.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank wykorzystuje również wskaźniki ryzyka braku zgodności oraz analizy luk regulacyjnych.

Informacje na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka

W ramach procesu ICAAP, DZ dokonuje oceny istotności ryzyka braku zgodności. Na poziom jego istotności mają wpływ zarówno czynniki wewnętrzne, jak i zewnętrzne, w szczególności zaostrzenie wymogów regulacyjnych oraz kar finansowych dla sektora bankowego. Podstawą analizy istotności tego ryzyka jest liczba zaewidencjonowanych zdarzeń w Rejestrze ryzyka braku zgodności, ocenionych na poziomie średnim i wysokim. Jeżeli ryzyko z tytułu zdarzeń ryzyka braku zgodności jest ryzykiem istotnym, Bank wylicza kapitał wewnętrzny.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności

W Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Banku, ryzyko braku zgodności zostało zdefiniowane jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku, natomiast szczegółowe zasady zarządzania procesem określone zostały w Polityce zgodności w Banku BPS S.A. i Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka braku zgodności oraz raportowanie o ryzyku braku zgodności.

Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania, skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

DZ sporządza i przekazuje Zarządowi, Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu sprawozdania i raporty dotyczące zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym w szczególności:

- 1) roczne sprawozdanie z realizacji zadań Departamentu Zgodności, w tym raport dotyczący zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, raport z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w ramach działalności powierniczej oraz raport z przeglądu procedury zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych;
- 2) kwartalne raporty o wynikach identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, zawierające:
 - zidentyfikowane w danym kwartale nowe przypadki ryzyka braku zgodności,
 - podejmowane przez komórki organizacyjne działania ograniczające stwierdzone przypadki ryzyka braku zgodności zidentyfikowane w poprzednich kwartałach,
 - ocenę skuteczności wdrożonych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
 - działania dostosowawcze komórek do zmian w otoczeniu prawnym.

Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe obejmujące również ryzyko dźwigni finansowej, wynika z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank/Grupę Kapitałową oraz ewentualnej trudności Banku/podmiotów zależnych w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych. Podstawą analizy istotności ryzyka kapitałowego są

osiągnięte współczynniki: CET I, Tier I, TCR, LR, MREL TREA, MREL TREA podporządkowany, MREL TEM i MREL TEM podporządkowany. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kapitałowego wyznacza się na podstawie odchylenia poziomów wskaźników od wyznaczonych limitów.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne związane jest bezpośrednio ze sposobem realizacji celów biznesowych i rozwojowych. Podjęcie błędnych decyzji strategicznych, wadliwa ich realizacja lub brak reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym mają istotny wpływ na zdolność do generowania przez Bank zysków. Właściwe identyfikowanie, ocenianie i zarządzanie ryzykiem strategicznym jest kluczowe dla osiągnięcia oczekiwanych wyników finansowych. Jeżeli Bank nie jest w stanie generować odpowiedniego poziomu zysku, skutkować to może ograniczeniem skali działalności, ponieważ nie ma w takiej sytuacji możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych, zabezpieczających podejmowane ryzyko.

Podstawą analizy istotności ryzyka strategicznego jest stopień realizowanego wyniku finansowego. Sam rozmiar działalności prowadzonej przez Bank powoduje, że ryzyko to należy uznać co najmniej za istotne, lecz mające umiarkowany wpływ na sytuację finansową Banku.

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego to ryzyko wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego (spowolnienia lub recesji) na wynik finansowy i poziom kapitałów własnych Banku oraz Grupy Kapitałowej. Ponieważ poziom tego ryzyka zależny jest od czynników zewnętrznych, Bank nie ustanawia limitów alokacji kapitału wewnętrznego z tego tytułu dla Banku, jak i Grupy Kapitałowej.

W celu wyznaczenia wysokości kapitału wewnętrznego alokowanego na ryzyko cyklu gospodarczego Bank przeprowadza analizę poziomu indeksu PMI dla polskiego sektora przemysłowego, ogłaszanego na początku każdego miesiąca przez firmę S&P Global. Indeks ten opracowywany jest na podstawie ankiety przeprowadzanej wśród kadry kierowniczej przedsiębiorstw. W ankietach raportowane są zmiany w produkcji, nowych zamówieniach, stanie zapasów i zatrudnieniu. Indeks odzwierciedla faktycznie zaobserwowane tendencje rozwoju prowadzonego biznesu, co powoduje, że trend koniunktury gospodarczej wskazywany jest szybciej niż w danych o produkcji przemysłowej, sprzedaży detalicznej i zmianach PKB. Wartości indeksu PMI kształtujące się powyżej poziomu 50 pkt oznaczają poprawę warunków prowadzenia działalności gospodarczej.

Ryzyka kapitałowe, strategiczne i cyklu gospodarczego są w Banku zakwalifikowane do ryzyk trudno mierzalnych, w przypadku których nie jest wymagane posiadanie przez Bank odrębnych instrukcji, a proces badania istotności, tryb i zasady monitorowania oraz raportowania określony jest w Instrukcji ICAAP.

11. Informacje dotyczące kwoty aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Szczegółowe informacje dotyczące kwoty aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń przedstawiono w Załączniku do ujawnień w *Tabelach: K 20.01 EU AE1, K 20.02 EU AE2, K 20.03 EU AE3*.

W 2025 r. aktywami obciążonymi Banku były obligacje skarbowe zablokowane na potrzeby transakcji pochodnych z bankiem komercyjnym. Ponadto, zgodnie z wytycznymi NBP, w sprawozdaniach zewnętrznych jako aktywa obciążone były wykazywane papiery zablokowane jako zabezpieczenie zobowiązań wobec BFG z tytułu funduszu ochrony środków gwarantowanych, funduszu przymusowej restrukturyzacji i funduszu gwarancyjnego.

Bank pełni funkcję Banku Zrzeszającego i prowadzi działalność niekonkurencyjną wobec banków spółdzielczych, które są zobowiązane do przekazywania do Banku nadwyżek środków finansowych. Jednocześnie, Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącym porozumieniem, w którym uczestniczą

Bank i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Spółdzielnia SOZ BPS dysponuje środkami finansowymi zgromadzonymi w ramach depozytu obowiązkowego i funduszu zabezpieczającego, które są przeznaczone na działania zapobiegające utracie płynności i wypłacalności uczestników Systemu Ochrony. W strukturze bazy depozytowej Banku dominujący udział stanowią środki przyjęte od banków spółdzielczych, z czego zdecydowaną większość stanowią środki z terminem wymagalności do 1 miesiąca. Taka struktura bilansu wymusza utrzymywanie przez Bank wysokiego poziomu aktywów płynnych – według stanu na koniec 2025 r. wartość tych aktywów stanowiła 63,5 % sumy bilansowej Banku. Taki model funkcjonowania biznesowego powoduje, że obciążanie aktywów nie stanowi dla Banku źródła pozyskiwania płynności.

12. Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

W Banku oraz spółce BPS Leasing S.A., Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich. W związku z pełnioną funkcją sprawują nadzór nad głównymi obszarami działalności.

Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Ocena odpowiedniości poszczególnych kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz ocena kolegiarna w Banku i spółce BPS Leasing S.A. dokonywana jest przez Radę Nadzorczą.

W ramach indywidualnej oceny kandydata/członka Zarządu, Rada Nadzorcza ocenia jego poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, spełnienie rękopisami należytego wykonywania funkcji, czas poświęcony na wykonywanie obowiązków i przestrzeganie limitu funkcji, natomiast w ramach oceny kolegialnej Zarządu działającego jako organ, Rada Nadzorcza ocenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem i spółkami.

Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego

W odniesieniu do organu zarządzającego, Bank i spółka BPS Leasing S.A., podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu biorą pod uwagę w szczególności zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie Zarządu oraz zróżnicowanie ze względu na płeć w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej łącznie, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości Zarządu lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków Zarządu.

Ponadto, w zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku, jego celów i zadań oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane, zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Zasady oraz procedury rekrutacyjne mające na celu pozyskiwanie do pracy kandydatów o odpowiednich kwalifikacjach obowiązują wszystkie stanowiska pracy w Banku oraz spółce BPS Leasing S.A. Na stanowiska członków Zarządu proces rekrutacyjny jest dodatkowo rozszerzany o zapisy odpowiednich polityk. W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności, Bank dąży do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie są dostatecznie reprezentowane.

Komitet do spraw ryzyka

Od 2019 r. w Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej Banku. Zgodnie z Regulaminem, Komitet Ryzyka pełni rolę doradczą wobec Rady Nadzorczej Banku w zakresie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Do kompetencji Komitetu należy w szczególności weryfikacja zgodności polityki Banku w zakresie:

- podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- badania okresowej informacji przedstawiającej rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,
- weryfikacji ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Komitet sprawuje również nadzór nad procesem szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego poprzez badanie i rekomendowanie do zatwierdzania polityk i procedur dotyczących procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego. W 2025 r. odbyło się 8 posiedzeń Komitetu Ryzyka.

Przepływ informacji na temat ryzyka

Przepływ informacji dotyczących ryzyka w Banku reguluje głównie Instrukcja funkcjonowania Systemu Informacji Kierownictwa (SIK), która określa zasady raportowania, obieg informacji zarządczej, procedurę opracowywania raportów i sposób ich przekazywania adresatom. Odbiorcami raportów są w szczególności: Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet Audytu i Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej, Rada Zrzeszenia, komitety funkcjonujące w Banku oraz Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Opracowywane w Banku raporty obejmują wszystkie obszary działalności Banku. Ich zakres i częstotliwość są adekwatne do rozmiarów prowadzonej działalności i występującego ryzyka. Umożliwia to identyfikowanie, pomiar, monitorowanie i kontrolowanie wszystkich rodzajów ryzyka w Banku.

Według stanu na 31.12.2025 r. Instrukcja SIK wykazywała 80 raportów opracowywanych w Banku, z czego znaczną część stanowiły raporty dotyczące wprost zagadnień związanych z ryzykiem kredytowym, finansowym, operacyjnym, jak również z ryzykiem braku zgodności. Większość raportów z zakresu ryzyka jest prezentowana na posiedzeniach Zarządu Banku przez kierowników komórek opracowujących. Znaczna liczba informacji trafia bezpośrednio do wiadomości Członków Zarządu Banku. Częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku. Zarząd Banku otrzymuje raporty miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne. W sytuacjach nadzwyczajnych związanych z ryzykiem w Banku, komórki organizacyjne opracowują i przedkładają Zarządowi raporty i informacje bieżące. Opracowania mają charakter syntetyczny i zawierają najistotniejsze informacje służące podejmowaniu decyzji przez Zarząd Banku. Wykaz raportów SIK, w tym dotyczących ryzyka, poddawany jest przeglądowi (co najmniej raz do roku) pod kątem zgodności z przepisami, wydanymi rekomendacjami i zaleceniami pokontrolnymi KNF.

Dzięki funkcjonującej aplikacji informatycznej, obieg raportów SIK odbywa się automatycznie.

Zagadnienia związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku są także przedmiotem obrad Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitetu Kredytowego Banku, Komitetu Ryzyka Operacyjnego, jak również Komitetu Inwestycji Kapitałowych, w których uczestniczą wybrani Członkowie Zarządu stosownie do zapisów regulaminów tych komitetów. Ponadto Zarząd, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami i wybrani pracownicy Banku otrzymują również dzienną informację o wykorzystaniu limitów obowiązujących dla ryzyka finansowego, w szczególności obejmującą kształtowanie się wskaźników LCR i NSFR oraz wewnętrznych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko płynności, stopy procentowej i walutowe.

Zarządzanie istotnymi konfliktami interesów

Proces zarządzania konfliktem interesów w Banku i Grupie Kapitałowej został szczegółowo opisany w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Departament Zgodności odpowiedzialny jest za koordynowanie działań związanych z monitorowaniem zgłoszeń dotyczących konfliktów interesów i raportowanie do organów Banku w zakresie podejmowanych działań ograniczających konflikt. Na 31 grudnia 2025 r. w Banku zarejestrowanych było 7 aktywnych przypadków potencjalnego konfliktu interesów.

13. Polityka wynagrodzeń

Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń

Politykę wynagrodzeń w Banku nadzoruje Komitet Wynagrodzeń, który w 2025 r. odbył 5 posiedzeń w składzie:

od 01.01.2025 do 09.09.2025:

- Zdzisław Wojdak - Przewodniczący Komitetu,
- Józef Florek - Członek Komitetu,
- Piotr Piasecki - Członek Komitetu;

od 10.09.2025 r. do 31.12.2025 r.:

- Marek Kuder - Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń
- Zdzisław Wojdak – Członek Komitetu,
- Józef Florek – Członek Komitetu,
- Piotr Piasecki – Członek Komitetu,
- Jarosław Wiśniewski – Członek Komitetu.

Komitet pełni rolę doradczą wobec Rady Nadzorczej, wykonuje zadania wynikające z przepisów prawa, współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku i ekspertami spoza Banku, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych. Do zadań Komitetu należy w szczególności nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń, nadzorowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń dotyczącej pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, monitorowanie mechanizmów kontrolnych poziomu wynagrodzeń pracowników komórki ds. zgodności oraz ich ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy.

Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania wszystkich pracowników, w tym:

- 1) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, których identyfikacja dokonywana jest nie rzadziej niż raz w roku, w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe, zgodne z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE oraz Prawem bankowym;
- 2) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów;
- 3) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w świadczenie usług maklerskich i oferowanie instrumentów finansowych, o których mowa w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi;
- 4) członków organów Banku.

Polityka nie ma zastosowania do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich, ponieważ w strukturach Banku nie funkcjonują takie jednostki. W procesie ustalania Polityki, Bank nie korzystał z pomocy konsultanta zewnętrznego.

Politykę wynagrodzeń w BPS Leasing S.A. w 2025 r. nadzorowała Rada Nadzorcza w składzie: Mieczysław Groszek Przewodniczący Rady Nadzorczej, Elżbieta Żmijewska Członek Rady Nadzorczej, Arkadiusz Zwierzchowski Członek Rady Nadzorczej oraz Michał Jakubowski Członek Rady Nadzorczej.

Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu

Polityka wynagrodzeń w Banku i spółce BPS Leasing S.A. ma na celu:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych;
- 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.

Rady Nadzorcze Banku i spółki BPS Leasing corocznie dokonują przeglądu zasad wynagradzania. W 2024 r. po przeprowadzonym przeglądzie wskazano na konieczność dostosowania regulacji wewnętrznych w BPS Leasing S.A. do Polityki wynagrodzeń w Banku - w 2025 r. Spółka BPS Leasing realizowała prace w tym zakresie.

Proces przyznania wynagrodzenia zmiennego obejmuje określenie budżetu na wynagrodzenia zmienne, naliczenie wynagrodzenia zmiennego za dany okres oraz określenie wysokości wynagrodzenia zmiennego dla danego pracownika z uwzględnieniem korekty o ryzyko ex ante, dokonywaną w formie indywidualnej oceny efektów pracy pracownika, z zastrzeżeniem, że pracownicy pełniący funkcje kontrolne, a także komórki odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.

W przypadku pracowników, którzy mają kluczowy wpływ na profil ryzyka, proces wypłaty wynagrodzenia zmiennego obejmuje wypłatę części wynagrodzenia z góry oraz części wynagrodzenia w postaci odroczonej, w tym w Banku w formie instrumentów finansowych. Wypłata odroczonej części wynagrodzenia poprzedzona jest ponowną oceną, a w razie konieczności, wysokość części wynagrodzenia poddawana jest korekcie o ryzyko ex post.

W Banku wynagrodzenia zmienne nie podlegają odraczaniu ani wypłacie w instrumentach finansowych, o ile:

- 1) roczne wynagrodzenie zmienne pracownika nie przekracza 50 tys. euro ani jednej trzeciej jego rocznego wynagrodzenia całkowitego;
- 2) dotyczą odpraw rentowych, emerytalnych lub odpraw wypłacanych w związku z rozwiązaniem umowy o pracę, przyznawanych zgodnie z przepisami prawa i w wysokości określonej w tych przepisach;
- 3) przyznawane są w wyjątkowych przypadkach i jedynie przy rekrutacji nowych pracowników w pierwszym roku zatrudnienia, w szczególności w formie bonusu powitalnego.

Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń

W celu prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka, Bank i spółka BPS Leasing S.A. prowadzą politykę wynagradzania, w której wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby umożliwiała obniżanie lub nieprzyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.

W 2025 r., Bank ustanawiając budżet na wynagrodzenia zmienne, wziął pod uwagę zakładane w Strategii Banku wyniki biznesowe, w szczególności: wynik finansowy, ROA, ROE, C/I oraz wskaźniki adekwatności kapitałowej.

Spółka BPS Leasing S.A. prowadzi politykę wynagradzania opartą na wynagrodzeniu zasadniczym, z wyjątkiem premii kwartalnej dla handlowców oraz premii rocznej i uznaniowej dla pozostałej kadry z wyjątkiem Zarządu i Rady Nadzorczej.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, w Banku i BPS Leasing S.A. nie może przekraczać 100 %.

Opis działań zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników

Systemy premiowe stosowane w Banku uwzględniają metodę kaskadowania celów, tj. są przekładane z celów strategicznych na cele poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych oraz cele pojedynczych pracowników. Cele wyznaczane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych i uwzględniają zakres odpowiedzialności pracownika na danym stanowisku.

W opracowaniu wskaźników pozwalających na korektę wyników ilościowych osiąganych przez poszczególne jednostki/komórki organizacyjne oraz poszczególnych pracowników o ryzyko ich działań, zarówno na etapie wyznaczania celów, jak i na etapie rozliczania wyników ich realizacji, udział biorą komórki zarządzające ryzykiem. Działania w tym obszarze wpisane są w szczególności w takie procesy jak: synchronizacja celów indywidualnych z celami Banku, kaskadowanie i operacjonalizacja celów, opiniowanie regulacji implementujących postanowienia polityki wynagradzania.

W Banku wyznaczany jest ogólnofirmowy cel finansowy uruchamiający fundusz premiowy. W przypadku nieakceptowalnych wyników, premia nie jest wypłacana lub jej wartość podlega obligatoryjnemu obniżeniu.

W spółce BPS Leasing S.A. w 2025 r. pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wyznaczono cele finansowe i niefinansowe. W departamentach handlowych dotyczyły one głównie poziomu sprzedaży, w pozostałych natomiast były to cele jakościowe powiązanie z terminowością.

Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych

Wyniki długoterminowe są uwzględniane w systemie wynagradzania zmiennego w Banku oraz w spółce BPS Leasing S.A. w odniesieniu do pracowników, których działalność zawodowa wywiera istotny wpływ na profil ryzyka.

W Banku, wynagrodzenie zmienne może być przyznawane i wypłacane na następujących zasadach:

- 60 % wynagrodzenia zmiennego przyznawane i wypłacane w gotówce, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku,
- 40 % wynagrodzenia zmiennego przyznawane w gotówce i wypłacane z odroczeniem na 5 lat.

W przypadku, gdy całkowite roczne wynagrodzenie zmienne przekracza 600 tys. zł, 40 % wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane i wypłacane w gotówce niezwłocznie, natomiast 60 % jest przyznawane i wypłacane z odroczeniem. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w połowie w gotówce oraz w połowie

w akcjach fantomowych², z zastrzeżeniem, że wynagrodzenie to nie podlega odraczaniu ani wypłacie w akcjach fantomowych Banku u pracowników, których wynagrodzenie zmienne nie przekracza równowartości w złotych kwoty 50 000 euro ani jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia całkowitego danego pracownika.

Decyzję o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego poprzedza ocena spełnienia przez danego pracownika kryteriów ograniczających wysokość wynagrodzenia zmiennego lub wykluczających możliwość przyznania takiego wynagrodzenia, w szczególności w zakresie uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, a także braku spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

W BPS Leasing S.A. wynagrodzenie zmienne może być przyznawane i wypłacane na następujących zasadach:

- 55 % wynagrodzenia zmiennego przyznawane i wypłacane w gotówce, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółce,
 - 45 % wynagrodzenia zmiennego przyznawane w gotówce i wypłacane z odroczeniem,
- a w przypadku, gdy całkowite wynagrodzenie zmienne w roku kalendarzowym, za który przyznane ma być wynagrodzenie zmienne jest wyższe niż 300 000 zł, wynagrodzenie zmienne może być przyznane i wypłacane na następujących zasadach:
- 40 % wynagrodzenia zmiennego przyznawane i wypłacane w gotówce, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółce,
 - 60 % wynagrodzenia zmiennego przyznawane w gotówce i wypłacane jest z odroczeniem.

Wypłata odroczonej części wynagrodzenia zmiennego następuje w trzech równych, rocznych ratach płatnych z dołu w terminie 14 dni od dnia podjęcia decyzji przez Radę Nadzorczą.

Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych

W Banku, wpływ na wysokość wynagrodzeń zmiennych ma m.in. wycena wirtualnej akcji Banku (fantomowej), nienotowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych, nie będącej papierem wartościowym ani akcją w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych. Akcja fantomowa służy wyliczeniu części wynagrodzenia zmiennego należnego pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w wysokości powiązanej z księgową wyceną akcji Banku liczoną jako relacja kapitału własnego Banku do liczby akcji.

W BPS Leasing S.A. wynagrodzenia zmienne nie są przyznawane w formie instrumentów finansowych.

Liczba osób, które skorzystały z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR oraz ich łączne wynagrodzenie z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne

W Banku 20 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, skorzystało z odstępstwa zdefiniowanego jako nieprzekraczanie kwoty stanowiącej równowartości w złotych kwoty 50 000 euro, ani jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia całkowitego danego pracownika. Wynagrodzenia tych osób, to: 9,02 mln zł stałego oraz 1,21 mln zł zmiennego.

W BPS Leasing S.A. nie korzystano z niniejszego odstępstwa.

² Akcja wirtualna Banku, nienotowana na Giełdzie Papierów Wartościowych, niebędąca papierem wartościowym ani akcją w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych. Służy do wyliczenia części wynagrodzenia zmiennego należnego pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w wysokości powiązanej z księgową wyceną akcji Banku liczoną jako relacja kapitału własnego Banku do liczby akcji.

14. Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszej „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. podlegającej ujawnieniom na dzień 31.12.2025 r.” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej.

Zarząd Banku zatwierdza niniejszy dokument, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank i Grupę Kapitałową, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Podpisy Członków Zarządu Banku BPS S.A.

Data	Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis
10.06.2026 r.	Artur Adamczyk	Prezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
10.06.2026 r.	Robert Banach	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
10.06.2026 r.	Katarzyna Dziwulska	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
10.06.2026 r.	Tomasz Gromada	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>