

Załącznik do Uchwały nr V/03/23/2026
Zarządu O.K. Banku Spółdzielczego
z dnia 27 maja 2026 r.

Załącznik do Uchwały Nr 09/07/2026
Rady Nadzorczej O.K. Banku Spółdzielczego
z dnia 2 czerwca 2026 r.

**Ujawnienie informacji
o charakterze jakościowym i ilościowym
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających
ogłaszaniu wg stanu na dzień 31.12.2025 roku**

Knurów, czerwiec 2026 r.



Spis treści

I. Wprowadzenie.....	2
II. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR	2
III. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	4
IV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	6



I. Wprowadzenie

Niniejsza informacja stanowi realizację Polityki ujawniania o charakterze jakościowym i ilościowym Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu. Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. Ponadto Bank ujawnia informacje w celu spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji P i Rekomendacji M KNF, wymogów określonych w Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia 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 publicznej wiadomości.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2025 r.

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2025 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją, działań na terenie całego kraju i przynależy do zrzeszenia BPS S.A. W dniu 31 grudnia 2015 r. Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy zawarł Umowę z Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i w związku z tym stał się jego uczestnikiem z dniem 31 grudnia 2015 r.

W oparciu o art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – Bank uznaje za informacje nieistotne te, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2025 r. w tysiącach złotych, za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.

Bank informuje ponadto, że stosuje polskie standardy rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku. Bank został uznany za „małą i niezłożoną instytucję” o której mowa w art.4 ust.1 pkt.145 CRR i instytucję nienotowaną (w rozumieniu art.4 ust.1 pkt.148 Rozporządzenia CRR), w związku z tym ujawnia informacje określone w art. 433 b. ust.2 Rozporządzenia 2024/1623.

II. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

Realizując wymóg określony w art. 447 Bank podaje do wiadomości publicznej informacje zawarte w poniższej tabeli (EU KM 1).

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

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki		a	b
		31.12.2025 dany rok	31.12.2024 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	51 967	44 973
2	Kapitał Tier 1	51 967	44 973
3	Łączny kapitał	52 983	46 509
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	244 703	283 324
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21.24%	15.87%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21.24%	15.87%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21.65%	16.42%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2.50%	2.50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1.00%	0.00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3.50%	2.50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11.50%	10.50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13.65%	8.42%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	653 903	582 975
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7.95%	7.71%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	246 466	225 830
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	106 774	86 778
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 591	17 733
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	89 183	69 045
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	276.36%	327.08%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	687 196	658 330
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	399 994	385 759
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	171.76%	170.66%

III. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym oparty jest o obowiązujące od 1 stycznia 2014 r. przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 CRR z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami oraz zgodnie ze znowelizowaną Rekomendacją M ze stycznia 2013 r., co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- ✓ Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, w której określono istotę i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku realizuje następująca struktura organizacyjna:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 4) Zespół ds. Ryzyk,
- 5) Komórka ds. Zgodności i Kontroli,
- 6) Zespół Informatyków,
- 7) Koordynator ds. Bezpieczeństwa Informacji i Systemów,
- 8) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

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

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą analizy wysokości strat oraz częstości zdarzeń, a także wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), przy czym limity dotkliwości/częstości zdarzeń oraz definicje wskaźników podlegają weryfikacji zgodnie ze zmianami profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na to ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację miesięczną dla Zarządu i kwartalną dla Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja ta zawiera:

- ✓ analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- ✓ ocenę ryzyka poprzez pomiar prawdopodobieństwa częstości i dotkliwości strat,
- ✓ informacje nt. ryzyka prawnego, ryzyka wynikającego z umów o powierzaniu czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyka braku zgodności oraz skarg i reklamacji Klientów,
- ✓ mapę ryzyka,
- ✓ analizę wartości i limitów Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI),

- ✓ testy warunków skrajnych,
- ✓ analizę zdarzeń zewnętrznych,
- ✓ zalecenia służące redukcji ryzyka.

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

Straty potencjalne i rzeczywiste brutto		Razem 2025	
Numer ref. rodzaju zdarz.	Rodzaj zdarzenia	Wartość straty	Struktura
1	Oszustwo wewnętrzne	0	0%
2	Oszustwo zewnętrzne	1	0%
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	56	11%
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	321	64%
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	43	9%
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	4	1%
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	76	15%
Razem		501	100%

Straty rzeczywiste i potencjalne z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 roku w kwocie **501 tys. zł** były na poziomie niskim i stanowiły **0.95%** funduszy własnych oraz **16.70%** wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r.

Bank do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA).

Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem przedstawia poniższa tabela:

	ROK			Kwota ekspozycji na ryzyko 2025
	2023	2024	2025	
Wymóg w zakresie funduszy własnych	4 931	6 204	2 999	37 485

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- ✓ modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,

- ✓ rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
- ✓ przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- ✓ zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez Aplikację Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (AZRO).

Ponadto Bank w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem operacyjnym przestrzega Polityki zgodności, Polityki bezpieczeństwa informacji, Polityki kadrowej, które są ściśle powiązane z ryzykiem operacyjnym.

IV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o Instrukcję funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową, Politykę zarządzania ryzykiem płynności, Strategię zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, Politykę depozytową oraz Plan awaryjny utrzymania płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące organy oraz komórki organizacyjne Banku:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- d) Zespół ds. Ryzyk,
- e) Główny Księgowy,
- f) Zespół Księgowości, Rozliczeń i Sprawozdań,
- g) Komórka ds. Zgodności i kontroli.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Prezes Zarządu odpowiada za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności. Zespół Księgowości, Rozliczeń i Sprawozdań każdego dnia monitoruje wpływy i wypływy środków na rachunku Banku oraz odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zespół ds. Ryzyk, Komitet Zarządzania Ryzykami oraz Zarząd Banku. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa Komórka ds. Zgodności i Kontroli, pełniąc funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności, stosowanych przez Zespół ds. Ryzyk rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań - cele pośrednie:

- ✓ zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;
- ✓ podejmowanie działań - w tym działań marketingowych - w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej;



- ✓ dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych i pozostałych podmiotów gospodarczych;
- ✓ utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych;
- ✓ podejmowanie działań w zakresie utrzymania wskaźnika LCR i NSFR;
- ✓ utrzymanie zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń.

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- ✓ zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Zespół Księgowości, Rozliczeń i Sprawozdań pod nadzorem Głównego Księgowego zarządza „wolnymi środkami” - odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- ✓ za zarządzanie ryzykiem, tj. za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie odpowiada Zespół ds. Ryzyk, pod nadzorem Prezesa Zarządu.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych - ich łączna kwota na koniec roku 2025 stanowiła 89% depozytów ogółem, co pozwoliło na utrzymanie depozytów stabilnych na poziomie powyżej przyjętego limitu 55% depozytów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych banków spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie banków spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla banków spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących banków spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym bankom spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego.
- 9) pośredniczenie w zakupie przez banki spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),



- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami.

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	157 283

Wielkość wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość 31.12.2025</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>	<i>Limit wewnętrzny Banku</i>
Wskaźnik LCR (liczony łącznie z depozytem obowiązkowym)	334.33%	100.00%	180.00%
Wskaźnik LCR (liczony z wyłączeniem depozytu obowiązkowego)	276.36%	100.00%	180.00%
Wskaźnik NSFR	171.76%	100.00%	120.00%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>2025-03-31</i>	<i>2025-06-30</i>	<i>2025-09-30</i>	<i>2025-12-31</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	232 665	230 238	240 730	246 466
Wypływy środków pieniężnych netto	69 205	82 943	90 224	89 183
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	336.19%	277.58%	266.81%	276.36%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności na 31.12.2025 r. przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka skumulowana z pozabilansem	117 269	64 025	37 575
Wskaźniki luki skumulowanej	1.56	1.23	1.11

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- ✓ niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- ✓ przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- ✓ nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- ✓ znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;



- ✓ konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- ✓ wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- ✓ niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- ✓ niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- ✓ ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ✓ rodzaje obsługiwanych podmiotów;
- ✓ ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- ✓ różne terminy wymagalności depozytów;
- ✓ różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;
- ✓ obsługiwanie różnych sektorów gospodarki;
- ✓ zróżnicowanie sprzedaży z podziałem na kanał bankowości tradycyjnej i internetowej.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- ✓ stosowanie limitów, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony;
- ✓ systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- ✓ lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- ✓ przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- ✓ utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego;
- ✓ określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

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

- ✓ baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- ✓ depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- ✓ płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- ✓ płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- ✓ płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- ✓ płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- ✓ płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- ✓ bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych



płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysoko płynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) pomoc płynnościowa z Depozytu Obowiązkowego,
 - b) pomoc płynnościowa z funduszu zabezpieczającego,
 - c) pozostałe, dostępne dla uczestników SSOZ BPS instrumenty pomocowe określone w Umowie.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

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

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

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

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

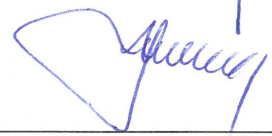



- ✓ struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- ✓ stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- ✓ stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- ✓ wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- ✓ poziomu aktywów nieobciążonych,
- ✓ analizy wskaźników płynności,
- ✓ wyników testów warunków skrajnych,
- ✓ ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- ✓ stopnia przestrzegania limitów.

Dywersyfikacja źródeł finansowania.

Rodzaj depozytu	Stan depozytów	Udział % grupy
	31.12.2025 r.	w depozytach ogółem
Depozyty osób fizycznych	519 640	68.40%
Depozyty podmiotów gospodarczych	83 994	11.05%
Depozyty rolników	37 210	4.90%
Depozyty instytucji niekomercyjnych	33 328	4.39%
Depozyty JST	74 965	9.87%
Depozyty podmiotów finansowych	10 531	1.39%
Depozyty łącznie*	759 668	100.00%

depozyty kapitał + saldo 291

Zarząd Banku	
<i>Dariusz Wójcik</i> Prezes Zarządu	
<i>Kornelia Waloszek</i> Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	
<i>Beata Starzyczny-Jurzykowska</i> Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	
<i>Tomasz Kaptanek</i> Wiceprezes Zarządu ds. handlowych i IT	