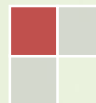


2025



**Informacje ujawniane
Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady
(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma)
oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2025 roku**

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach
Czerwiec 2026r.



SPIS TREŚCI:

I. Informacje ogólne

II. Zakres informacji podlegających ujawnieniu

1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
2. Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej)
3. Polityki wynagrodzeń

III. Oświadczenia Zarządu Banku o zakresie ujawnień

I. Informacje ogólne

Niniejszy dokument wynika z Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Śląskiego Banku Spółdzielczego *Silesia* w Katowicach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Celem prezentowanej informacji jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Bank spełnia warunki „*małej i niezłożonej instytucji*” oraz „*instytucji nienotowanej*” w rozumieniu Rozporządzenia CRR. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana raz do roku ujawnia informacje wymienione w art. 433b, w tym najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich, w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 Rozporządzenia CRR; informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.

Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 Rozporządzenia CRR.

Bank, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e i f Rozporządzenia CRR, przedstawia:

- 1) oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i Strategii Banku;
- 2) oświadczenie Zarządu na temat ryzyka, w którym omówiony został ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności i zawarte zostały kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku.

Wartości liczbowe ujawniane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

Informacje ujawniane ogłaszane są w języku polskim w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.

Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku - www.silesiabank.pl.

Śląski Bank Spółdzielczy *Silesia* w Katowicach
ul. Kopernika 5
40-064 Katowice
KRS: 0000069956
NIP: 634-012-55-31
Kod LEI: 259400WAIP7615KJN981

Śląski Bank Spółdzielczy *Silesia* prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a siedzibą Banku jest miasto Katowice. Dla celów marketingowych Bank może używać oznaczenia w postaci „Silesia Bank”.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza Banku,
3. Zarząd Banku,
4. Zebrania Grup Członkowskich.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach spełniają wymogi wynikające z Art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

W 2025 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. W roku kalendarzowym odbyło się 7 posiedzeń Rady przy współudziale jej członków w składzie zapewniającym kworum.

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach w 2025 roku liczył 4 członków. Nie wystąpiły przypadki długoterminowych nieobecności Członków Zarządu.

Podstawowe elementy struktury organizacyjnej Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach tworzą jednostki organizacyjne - Centrala i Oddziały. Wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych tworzą komórki organizacyjne, którymi są Wydziały, Zespoły, Biura, Samodzielne Stanowiska Pracy, Filie oraz powołane komitety.

W 2025 roku Bank prowadził działalność operacyjną w ramach następującej sieci jednostek organizacyjnych:

Oddziały

1. Katowice ul. Kopernika 5
2. Chorzów ul. Żeromskiego 4
3. Imielin ul. Imielińska 83a
4. Zawiercie al. Sikorskiego 26
5. Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16
6. Kłomnice ul. Częstochowska 32

Filie

1. Katowice – Ligota ul. Zadole 24-26
2. Katowice - Nikiszowiec Pl. Wyzwolenia 4
3. Katowice – Piotrowice ul. Łętowskiego 32b
4. Ogrodzieniec – Pl. Wolności 25
5. Poręba – ul. Chopina 2/3
6. Nowa Wieś - ul. Oświęcimska 52A

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS).

Bank według stanu na dzień 31.12.2025 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych i współzależnych.

II. Zakres informacji podlegających ujawnieniu

1. Tabela 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	122 603	113 998
2	Kapitał Tier 1	122 603	113 998
3	Łączny kapitał	122 603	113 998
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	386 347	397 534
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	31,73%	28,68%
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,73%	28,68%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	31,73%	28,68%
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,73%	28,68%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	31,73%	28,68%
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,73%	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7g	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 (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1%	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%	0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
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 (%)	91 695	82 195
Wskaźnik dźwigni			

13	Miara ekspozycji całkowitej	665 245	555 602
14	Wskaźnik dźwigni (%)	18,43%	20,52%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
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 (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	164 756	160 808
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	92 166	96 877
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	72 997	74 511
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	23 628	25 898
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	697,29%	620,93%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	803 357	785 300
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	560 661	535 029
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	143,29%	146,78%

2. Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej)

2.1 Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający.

Zarząd oświadcza, że:

- 1) zawarty w prezentowanym dokumencie opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku;**
- 2) według jego najlepszej wiedzy, informacje prezentowane w ujawnianych „Ujawnieniach” wg stanu na 31 grudnia 2025 r. są zgodne ze stanem faktycznym i są zawarte w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego;**
- 3) stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.**

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko, odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Celem zarządzania ryzykiem bankowym jest utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego apetytu na ryzyko/ poziomu tolerancji na ryzyko. Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku odbywa się w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem zaprojektowanego i wprowadzonego przez Zarząd, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz wszystkie istotne rodzaje ryzyka. Wdrożony system zarządzania ryzykiem ma na celu umożliwienie Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania bankiem.

Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Rada Nadzorcza akceptuje maksymalny akceptowalny poziom narażenia na ryzyko związany z prowadzoną działalnością tzw. „apetyt na ryzyko”. Apetyt na ryzyko oznacza skłonność i zdolność do podejmowania ryzyka. Uwzględnia on strategię biznesową Banku, oczekiwania udziałowców i klientów Banku. Apetyt na ryzyko wyznacza wielkość ryzyka, która jest przez Bank akceptowana. Podstawą określenia akceptowalnego poziomu na ryzyka jest łączny współczynnik kapitałowy zarówno w wariacie podstawowym jak i uwzględniający dodatkowe wymogi kapitałowe oszacowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej.

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko został określony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Opisany i prezentowany jest w informacjach przekazywanych organom w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem operacyjnym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.

Akceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku – limity tolerancji / apetyt na ryzyko

Ryzyko kapitałowe	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16%
	w tym: bufor zabezpieczający i bufor ryzyka systemowego	
	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	Poziom maksymalny 82%
	Współczynnik kapitału Tier 1	16%
Ryzyko kredytowe	Limit potencjalnego maksymalnego poziomu nieodzyskanych kredytów	Maks. potencjalny poziom nieodzyskanych kredytów - 2% wartości kredytów udzielonych w okresie

	Limit tolerancji (apetyt) (maksymalny poziom) na ryzyko związane z obligiem kredytowym	Maksymalny udział kredytów w sytuacji zagrożonej w obliżu kredytowym ogółem wynikające z planu finansowego (wg. wartości nominalnej): na dzień 31-03-2025 – 12,19% na dzień 30-06-2025 – 11,34% na dzień 30-09-2025 – 10,00% na dzień 31-12-2025 – 9,31%
	Apetyt na ryzyko dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:	
	1. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych (%FW) – 325%	
	2. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych w sytuacji „stracone” w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych – 10%	
	3. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych (%FW) – 75%	
	4. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych w sytuacji „stracone” w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych – 3,5%	
	Maksymalny poziom wskaźnika LTV: 90% - nieruchomości mieszkalne 90% - na pozostałych nieruchomościach	
	Apetyt (maksymalny poziom) na ryzyko związane z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi (DEK):	Maksymalne zaangażowanie DEK 15% FW
	1. Maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe:	Maksymalny udział kredytów w sytuacji stracone w wysokości zaangażowania w portfel DEK 4%
	Maksymalny poziom wskaźnika DStI i Dtl	65%
	Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców:	
	A. Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy: 2 100,00 tys. PLN	
	Poziom oczekiwanej straty: 1,27%	
	B. Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych osób fizycznych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych) udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy: 20,00 tys. PLN	
	Poziom oczekiwanej straty: 0,49%	
	C. Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy: 2 100,00 tys. PLN	
	Poziom oczekiwanej straty: 1,37%	
Ryzyko ESG	Maksymalny udział ekspozycji o wysokim ryzyku ESG w relacji do obliża kredytów (bilans + pozabilans)	3%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	Limit sumy zaangażowań banku równych lub przekraczających 10% kapitału Tier I*– duże zaangażowania (art. 392 Rozporządzenia UE nr 575/2013). *pomniejszony o fundusz udziałowy, fundusz z aktualizacji wyceny oraz przewidywane odliczenia z tyt. ekspozycji nieobsługiwanych	250% kapitału Tier I*
	Limit koncentracji zaangażowań dla zaangażowania banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie	20% kapitału Tier I*
Ryzyko płynności	LCR	Min 1,2
	NSFR	Min 1,1
Ryzyko stopy procentowej	KAPITAŁ WEWNĘTRZNY z tytułu ryzyka stopy procentowej	10,0% FW
Ryzyko spreadu kredytowego	KAPITAŁ WEWNĘTRZNY z tytułu ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB)	1,0% FW

Ryzyko walutowe	PWC (pozycja walutowa całkowita) / fundusze własne	≤ 0,15%
Ryzyko operacyjne, w tym:	Limit tolerancji na ryzyko – limit straty rzeczywistej: <u>straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego</u> <u>wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (Filar I)</u> gdzie: ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko: IT (ICT), powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, modelu, prawne, ryzyko prowadzenia działalności oraz ryzyko ML/FT Wskaźnik BIA zabezpieczać będzie w pełni ryzyko operacyjne	20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w filarze I
Ryzyko ICT	Apetyt na ryzyko ICT został określony/wyznaczony w Strategii operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego <u>suma strat z tytułu ryzyka ICT</u> <u>wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (Filar I)</u> gdzie: suma strat z tytułu ryzyka ICT - straty operacyjne w kategorii 6 poniesione przez Bank na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy	5% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w filarze I
Ryzyko ML/FT	Ocena poziomu ryzyka ML/FT Banku jako instytucji obowiązanej (ORIO)	UMIARKOWANY - poziom ryzyka rezydualnego
Ryzyko biznesowe	Ryzyko wyniku finansowego (Limit odchylenia wyniku planowanego / wyniku wykonanego netto)	12%
	Ryzyko strategiczne	Wymóg kapitałowy zgodnie z ICAAP
	Ryzyko otoczenia - wskaźnik cyklu gospodarczego	Wymóg kapitałowy zgodnie z ICAAP
Ryzyko rezydualne	W przypadku stosowania innych form zabezpieczeń niż wymienione w Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wiarytelności Banku, Bank dokonuje szczegółowej analizy tych form zabezpieczeń, o ile przekraczają one poziom 5% wartości rynkowej całości zabezpieczeń prawnych przyjętych w Banku.	Wymóg kapitałowy zgodnie z ICAAP
Ryzyko zgodności	Ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się banku, pracowników banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym etycznych; ryzyko to związane jest z: a) niezrealizowanymi terminowo zaleceniami nadzorczymi, b) niedostosowaniem regulacji wewnętrznych do przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, c) zgłoszonymi reklamacjami klientów	Mierzone poziomem strat rzeczywistych netto, jakie może ponieść Bank, w wyniku materializacji ryzyka
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	Wskaźnik dźwigni finansowej	12%
Poziom limitów wewnętrznych w SSOZ	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Min. 12%
	LCR	min. 80% wielkości wymaganej regulacjami zewnętrznymi
	Współczynnik kapitału Tier I	Min. 10%
	Wskaźnik dźwigni finansowej	Min. 3%
	Dynamika wyniku finansowego (netto)	Min. 5%
	Wskaźnik kapitału TIER I	Min. 10,50%
	NSFR	Zgodnie z obowiązującymi przepisami
	Wskaźnik obszaru rentowności – C/I	Max. 90%
	Wskaźnik jakości kredytów	Max 15%
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	Min. 30%
Inwestycje w instrumenty finansowe	Łączne zaangażowanie Banku z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe zaliczane przez emitenta do kapitałów	Niepowodujące obniżenie FW o więcej niż 5%

2.2 Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka),
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku (opracowanych w formie pisemnej).

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk/zasad.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Bank dąży, aby każdy pracownik Banku posiadał pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem, a zarządzanie ryzykiem nie powinno ograniczać się do specjalistów do spraw ryzyka.

System zarządzania ryzykiem w Śląskim Banku Spółdzielczym Silesia w Katowicach 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, jednostki i komórki organizacyjne. Strategiczne cele zatwierdza Rada Nadzorcza, która ponadto ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem bankowym jest utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego apetytu na ryzyko.

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach oświadcza, że opisane w Informacjach ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i skali działania oraz Strategii Banku:

1. Józef Myrczek – Prezes Zarządu
2. Jolanta Godyń – Zastępca Prezesa Zarządu
3. Justyna Partyka – Zastępca Prezesa Zarządu
4. Anna Dubiańska – Zastępca Prezesa Zarządu

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i polityk. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Śląskim Banku Spółdzielczym Silesia w Katowicach” (Strategia) przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku na lata 2023-2025 Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach”. Dokument podlega corocznej weryfikacji w ramach przeglądu zarządczego oraz w przypadku występowania znaczących zmian wewnętrznych lub zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku.

2.3 Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka

Podejmowanie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form zabezpieczania się przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej, co do zasady podwyższone ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

2.3.1 System zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem

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

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka,
- 3) ocena/szacowanie ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie ryzyka,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

Bieżące zarządzanie ryzykiem polega na:

- 1) bieżącym stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontroli ryzyka na pierwszym poziomie, w tym podejmowaniu działań przez jednostki i komórki organizacyjne pierwszego poziomu zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 2) identyfikacji ryzyka i gromadzeniu oraz przekazywaniu informacji dotyczących ryzyka – z komórek i jednostek pierwszego poziomu, do komórek drugiego poziomu.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

Wewnętrzne limity ryzyka _Poziom tolerancji na ryzyko

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne.

Limity wewnętrzne uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem (frequency-based), są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne.

Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz sporządzanych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych, są dostosowywane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko. Wprowadzone limity mają na celu ograniczenie zagrożenia nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych i efektywnie zapobiegać podejmowaniu nadmiernego ryzyka. Poziomy limitów są ustalane, w miarę możliwości,

z uwzględnieniem interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka / liniami biznesowymi i łącznego wpływu tych interakcji na ekspozycję na ryzyko i wyniki banku.

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

Strategiczne limity tolerancji na ryzyko ustala się:

- 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 oraz strategii Banku,
- 3) z uwzględnieniem sytuacji zewnętrznej,
- 4) adekwatnie do obecnego i planowanego poziomu ryzyka,
- 5) z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych.

Strategiczne limity tolerancji na ryzyko mają charakter ilościowy i odnoszą się do zdefiniowanych miar ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Banku.

Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę zaangażowań.

Niedopuszczalne w Banku jest przekraczanie zatwierdzonych wielkości limitów wewnętrznych.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku.

Identyfikacja ryzyk

Polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka.

Za ryzyka trwale istotne w swojej działalności Bank uznaje następujące ryzyka:

1. Ryzyko kredytowe

2. Ryzyko koncentracji zaangażowań:

- 1) ekspozycje wynikające z przepisów prawa (Prawo bankowe), w tym:
 - duże ekspozycje,
 - ekspozycje osób wewnętrznych,
- 2) detaliczne ekspozycje kredytowe (DEK),
- 3) ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH),
- 4) pozostałe koncentracje są istotne, jeśli wystąpiła jedna z poniższych przesłanek:
 - łączna wartość ekspozycji netto przekracza 5% funduszy własnych Banku na koniec danego okresu sprawozdawczego,
 - zostały uznane za istotne w wyniku dokonanej oceny istotności zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej procedurze.
 - zostały wskazane przez Zarząd.

3. Ryzyko rynkowe, ze względu na skalę prowadzonej działalności rozumiane jako walutowe.

4. Ryzyko operacyjne, z uwagi na możliwości wystąpienia strat wynikających z niedostosowania lub zawodności procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmuje również:

- a) **ryzyko ICT**,
- b) **ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym**,
- c) **ryzyko prowadzenia działalności**,
- d) **ryzyko prawne i ryzyko modelu**,
- e) **ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/FT)**.

5. **Ryzyko braku zgodności** – skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.
6. **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.**
7. **Ryzyko płynności i finansowania**, jako podstawowe ryzyko w działalności Banku – utrata płynności może w skrajnej sytuacji doprowadzić do upadku Banku, ponadto ryzyko płynności zostało objęte zewnętrznymi normami nadzorczymi.
8. **Ryzyko biznesowe**, z uwagi na wielkość obszarów, których dotyczy - ***ryzyko wyniku finansowego, ryzyko strategiczne i ryzyko otoczenia, w tym ryzyko zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.***
9. **Ryzyko kapitałowe i nadmiernej dźwigni finansowej.**
10. **Ryzyko rezydualne** - ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego (form zabezpieczenia), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

Dla zidentyfikowanych ryzyk istotnych Bank opracował Polityki i określił cele strategiczne.

2.3.2 Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest w szczególności:

- 1) Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego;
- 2) Utrzymywanie ryzyka kredytowego banku w granicach tolerancji na ryzyko;
- 3) Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
- 4) Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej;
- 5) Ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego;
- 6) Wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 7) Racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym i optymalizacja struktury portfela kredytowego pod kątem minimalizacji wskaźnika jego szkodowości, zapewnienia maksymalnej dochodowości i minimalizacji wymogu kapitałowego;
- 8) Zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego;
- 9) Zwiększenie dywersyfikacji podmiotowej portfela kredytowego;
- 10) Dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej banku;
- 11) Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia;
- 12) Dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG;
- 13) Wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG;
- 14) Ograniczenie w portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych z wysoką oceną ryzyka ESG, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego;
- 15) Uwzględnianie w procesie udzielania kredytów wartości ryzyka oceny ESG, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego, a docelowo wprowadzenie apetytu na ryzyko.

W zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i **ryzyka rezydualnego** celem jest:

- 1) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 2) ograniczanie wartości ekspozycji, które są narażone na czynniki ryzyka rezydualnego, a także zapewnienie odpowiedniej jakości zabezpieczeń, które są stosowane w technikach redukcji ryzyka kredytowego (w zakresie EKZH),
- 3) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 4) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity.

W zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych celem jest:

- 1) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 2) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów oraz wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity,
- 3) bieżąca weryfikacja i aktualizacja limitów związanych z apetytem na ryzyko oraz dopuszczalnego poziomu wskaźnika Dtl,
- 4) bieżąca ocena polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych pod względem sposobu jej stosowania oraz konieczności wprowadzenia niezbędnych zmian.

Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego i nie zawiera się transakcji o charakterze handlowym.

Głównym kierunkiem alokacji środków pochodzących ze zgromadzonych depozytów jest portfel kredytowy.

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewywiązywania się klienta ze zobowiązań wobec Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat.

Wdrażając Strategię zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank gotowy jest zaakceptować.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości dla apetytu na ryzyko:

- 1) udziału kredytów w sytuacji zagrożone w obliгу kredytowym,
- 2) udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 3) poziom wskaźnika LTV,
- 4) poziom wskaźnika DStI i Dtl.

Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie poziomu narażenia na ryzyko między innymi poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Ustalając poziomy limitów, Bank bierze w szczególności pod uwagę wyniki przeprowadzonych stress-testów.

Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji w ramach przeglądów zarządczych nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest Zarządowi, a następnie Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art.395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- 1) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- 3) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych),
- 4) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- 5) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- 6) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,
- 7) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych, jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Bank dąży do uzyskania takiego stanu, aby ryzyko kredytowe kształtowało się na umiarkowanym poziomie, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty ograniczające to ryzyko.

Bank stosując zarządzanie aktywami i pasywami dostosowuje wielkość portfela depozytowego i kredytowego do obowiązujących w Banku limitów ostrożnościowych oraz potencjału kapitałowego Banku, a priorytetem działalności kredytowej jest udzielanie kredytów o średnioterminowym terminie zapadalności, co pozytywnie wpływa zarówno na sytuację płynnościową Banku, jak również jego przychody pozaodsetkowe.

Bank prowadzi politykę ostrożnego kredytowania, zarówno podmiotów gospodarczych, jak też osób prywatnych. W tym celu, szczególnej uwadze poddawana jest zdolność kredytowa wnioskodawców, jak też, jakość proponowanych zabezpieczeń. Bank stosuje działania zabezpieczające ryzyko kredytowe na dwóch podstawowych obszarach tj. ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka portfela:

Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:

- 1) wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
- 2) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń,
- 3) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z wymogami prawa,
- 4) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- 5) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta od oceny ryzyka przez decydentów,
- 6) analiza wskaźnika LtV przy kredytach hipotecznych i mieszkaniowych.

Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:

- 1) dywersyfikacja kredytów,
- 2) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem,
- 3) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań,
- 4) efektywny system informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej,
- 5) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- 6) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

W ramach ryzyka kredytowego Bank bada ryzyko koncentracji zaangażowań, czyli ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty oraz przez grupy podmiotów (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie), w przypadku, których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego i utrzymanie ryzyka kredytowego na akceptowalnym poziomie należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 3) wzmacnianie nadzoru nad jakością należności i monitoringiem ekspozycji kredytowych,
- 4) odpowiednią organizację procesu przyznawania kredytu, w tym struktury organizacyjnej na potrzeby udzielania i monitorowania kredytów, a także określenie kompetencji decyzyjnych w procesie akceptacji ryzyka kredytowego,
- 5) wdrażanie kultury ryzyka, podstawowych wartości oraz oczekiwań dotyczących ryzyka kredytowego,
- 6) zapewnienie, aby zasady dotyczące wynagrodzeń, w tym wszelkie odpowiednie cele w zakresie wyników oraz zasady oceny wyników w odniesieniu do decydentów kredytowych będących zidentyfikowanymi pracownikami były dostosowane do poziomu ryzyka kredytowego i apetytu na ryzyko kredytowe, a także promowały odpowiedzialność za ryzyko,
- 7) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych,
- 8) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
- 9) analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 10) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń,
- 11) zapewnienie, aby wszyscy pracownicy zaangażowani w podejmowanie ryzyka kredytowego oraz zarządzanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka kredytowego byli odpowiednio wykwalifikowani oraz dysponowali odpowiednimi zasobami i doświadczeniem, w tym prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu.

Obowiązek stosowania ostrożnościowego podejścia do ryzyka kredytowego dotyczy wszystkich pracowników Banku i każdej transakcji kredytowej.

2.3.3 Ryzyko koncentracji zaangażowań

1. Przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 71 i 79a Ustawy prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR w szczególności dla rodzajów zaangażowań ekspozycji:
 - 1) wobec jednego kredytobiorcy oraz wobec grupy podmiotów powiązanych, w tym dużych ekspozycji kredytowych,
 - 2) wobec podmiotów z tej samej branży, zdefiniowanych zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami),
 - 3) w ramach regionów gospodarczych,
 - 4) w ramach poszczególnych produktów,
 - 5) wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia,
 - 6) detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK),
 - 7) kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH),
 - 8) z tytułu zobowiązań pozabilansowych,
 - 9) z tytułu inwestycji w instrumenty dłużne i kapitałowe,
 - 10) w odniesieniu do kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń bankowych udzielonych członkom zarządu lub rady nadzorczej, osobie zajmującej kierownicze stanowisko lub podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z tymi osobami.
2. Uwzględnianie uwarunkowań związanych z terenem, na którym bank prowadzi działalność.
3. Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji.
4. Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji zaangażowań na poziomie nie wyższym niż akceptowalny.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

2.3.4 Ryzyko walutowe (rynkowe)

Ryzyko rynkowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku) w przypadku Banku ogranicza się w praktyce do ryzyka walutowego, ze względu na to, że skala działalności handlowej nie jest znacząca.

Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie niepowodującym powstania obowiązku tworzenia wymogu kapitałowego z tego tytułu, utrzymywanie udziału walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej na poziomie nie wyższym niż 5%, realizacja polityki zarządzania pozycjami walutowymi, zapewniająca stały wzrost wyniku z pozycji wymiany.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie niezmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności kursów walutowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego, w tym minimalizacja ryzyka kursowego z tytułu posiadania walutowych składników bilansu i pozycji pozabilansowych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie spowoduje pozycje walutowe Banku do limitów wymaganych na koniec dnia roboczego. Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 0,15 % funduszy własnych. Limity nałożone na poszczególne pozycje walutowe Banku określają dopuszczalny poziom ryzyka kursowego w Banku. W 2025 roku nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.

Dla ryzyka walutowego Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów. Wyniki przestrzegania limitów wewnętrznych ograniczające ryzyko oraz przeprowadzanych testów wykorzystywane są również w bieżącej działalności. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka walutowego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz są zgodne z Rekomendacjami KNF.

Wyniki z przestrzegania limitów wewnętrznych ryzyka walutowego oraz z przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane są w bieżącej działalności.

2.3.5 Ryzyko operacyjne (zgodnie z Rekomendacją M)

Bank przyjmuje definicję *ryzyka operacyjnego*, że jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje - choć niewyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji:

- a) *Ryzyko prawne*
- b) *Ryzyko ICT*
- c) *Ryzyko modelu*
- d) *Ryzyko prowadzenia działalności*
- e) *Ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing)*
- f) *Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/FT).*

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzy zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi w zakresie procesów zachodzących w obszarze ryzyka operacyjnego w tym, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru monitorowania i kontroli ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest

podstawowym środkiem realizacji przyjętej strategii zarządzania ryzykiem, jest dostosowany do profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Celem Banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest dostosowanie zasad zarządzania tym ryzykiem do specyfiki i profilu ryzyka Banku oraz utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym i bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie, w tym zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów w Banku. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu profilu ryzyka, który Bank określa na podstawie: wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, wskaźników KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego, w wysokości akceptowalnej w stosunku do ustalonych limitów oraz zapewnienia utrzymania ciągłości działania kluczowych, w tym krytycznych procesów.

Zakładany w Strategii Banku na lata 2023-2025 wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Istotnym zatem jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym i optymalizacji efektywności gospodarowania m.in. poprzez:

- 1) wzmocnienie mechanizmów kontrolnych o charakterze materialnym i niematerialnym, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty;
- 2) zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 3) wdrożenie struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celami strategicznymi zarządzania ryzykiem operacyjnym jest osiągnięcie możliwie najwyższych standardów zarządzania tym ryzykiem oraz utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie, w tym:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- 2) ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
- 3) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

W zakresie zarządzania *ryzykiem prowadzenia działalności* celem zarządzania jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony klientów, w tym konsumentów, a także zachowanie zasad etyki. Podstawową zasadą jest unikanie sytuacji, gdy zachowanie Banku (związane z oferowaniem produktów niedopasowanych do potrzeb klientów, reklamą, technikami sprzedaży, rozpatrywaniem reklamacji) powoduje negatywne skutki dla klienta i tworzy groźbę powstania strat związanych z przegranymi sporami sądowymi, kar nakładanych przez organy regulujące rynek lub utraty reputacji.

Celem Banku w zakresie zarządzania *ryzykiem powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym* (outsourcingiem) jest:

- 1) zapewnienie zgodności działań Banku z obowiązującymi przepisami prawa i wytycznymi w zakresie outsourcingu,
- 2) wspieranie realizacji strategii Banku m.in. poprzez umożliwienie dostępu do najnowszych rozwiązań funkcjonujących na rynku, zapewniających możliwość świadczenia dla klientów usług najwyższej jakości, innowacyjnych przy zachowaniu synergii kosztowych i akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego;
- 3) optymalizacja procesów realizowanych przez Bank, w szczególności na rzecz klientów i tym samym zwiększanie satysfakcji klientów,
- 4) zagwarantowanie klientom Banku jakości usług na poziomie nie niższym niż w przypadku, gdyby usługi te były wykonywane bezpośrednio przez Bank,
- 5) zapewnienie stabilności i ciągłości działania Banku zgodnie z obowiązującym w Banku *Planem zachowania ciągłości działania*,
- 6) zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony informacji prawnie chronionych w Banku, w szczególności odpowiednich zasad przetwarzania danych osobowych,

- 7) utrzymywanie ryzyka operacyjnego na akceptowalnym i uzasadnionym biznesowo poziomie,
- 8) umożliwienie koncentracji Banku na jego podstawowej działalności, zgodnej ze Statutem Banku i alokację jego zasobów do poprawy jakości i obniżenia kosztów w zakresie prowadzonej działalności.

W zakresie *ryzyka bezpieczeństwa, ryzyka obszaru ICT, w tym ryzyka usług płatniczych* jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej, w tym osiągnięcia celów zawartych w Strategii operacyjnej odporności cyfrowej.

Szczegółowe cele strategiczne w zakresie ryzyka ICT określa Strategia operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Celem Strategii OOC jest:

- 1) zapewnienie skutecznego i ostrożnego zarządzania przez Bank wszystkimi rodzajami ryzyka związanego z ICT, w celu osiągnięcia wysokiego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej;
- 2) zapewnienie wsparcia dla realizacji strategii i celów biznesowych Banku;
- 3) stworzenie Zintegrowanego Systemu Odporności Cyfrowej (OOC), który wzmocni zdolność do adaptacji i odpowiedzi na zagrożenia cyfrowe oraz zapewni nieprzerwane funkcjonowanie kluczowych procesów biznesowych.

Elementem Strategii operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, są strategie:

- 1) Strategia komunikacji w przypadku incydentów ICT
- 2) Strategia zarządzania relacjami z dostawcami ICT
- 3) Strategia na rzecz ciągłości działania w zakresie ICT
- 4) Strategia dotycząca ryzyka ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT.

W zakresie *ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT)* – stosuje się politykę przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu („Polityka PPP”), która stanowi generalny opis programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („Program PPP”) obowiązującego w Banku. Polityka PPP zawiera w szczególności informacje o zasadach organizacji Banku w tym zakresie, standardach, stosowanych w stosunku do klientów środkach bezpieczeństwa finansowego oraz stosowaniu przez Bank szczególnych środków ograniczających (sankcji). Program PPP stosowany przez Bank jest zgodny z polskimi oraz europejskimi standardami przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Wymienione cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank realizuje poprzez:

- monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne,
- identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych,
- podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego oraz postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego,
- zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa,
- usprawnianie procesów wewnętrznych,
- zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku,
- aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku,
- aktualizację Planu Utrzymania Ciągłości Działania – w tym listy krytycznych procesów w sposób adekwatny do zagrożeń,

- testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania,
- zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizuje następująca struktura organizacyjna:

- Rada Nadzorcza Banku (w tym Komitet Audytu),
- Zarząd Banku,
- Zespół Ryzyk i Sprawozdawczości, w ramach, którego wyznaczone zostało Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Zespół Kontroli Wewnętrznej i Compliance,
- Audyt wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Profil ryzyka określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne wyrażony w rodzajach zdarzeń operacyjnych, rodzajach linii biznesowych, kluczowych procesach, ocenach ryzyka, w tym informacje ilościowe o rozkładach strat i informacje jakościowe, czynniki ryzyka.

Tolerancja na ryzyko wyrażona jest poprzez system limitów wewnętrznych ograniczających dopuszczalną wielkość strat operacyjnych Banku netto, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka (rodzaje zdarzeń wg Rekomendacji M KNF) w okresie jednego roku obrotowego.

Limity tolerancji na ryzyko operacyjne wyznaczone są w celu określenia akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego w ramach działalności Banku i są zgodne z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą w Strategii zarządzania ryzykiem apetytem na ryzyko.

Do limitów tolerancji zaliczamy:

- 1) limit strat rzeczywistej,
- 2) limit strat potencjalnej,
- 3) limit do zdarzeń łącznie rzeczywistych i potencjalnych,
- 4) limit strat z tytułu ryzyka ICT.

Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 312, art. 313, 314, 315 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego jest wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe BIC.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony na rok 2025 dla Banku wyniósł 3 208 tys. zł.

Wyznaczony na rok 2025 apetyt na ryzyko operacyjne w postaci limitu strategicznego (limit strat rzeczywistej) wykorzystany został w 24,67%.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego w Banku obejmuje informację kwartalną dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej na temat oceny narażenia na ryzyko operacyjne.

Funkcjonujący w Banku System Informacji Zarządczej zapewnia, że Rada Nadzorcza i Zarząd otrzymują aktualne informacje o ryzyku operacyjnym zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

W przypadku zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego podejmowano adekwatne do zaistniałego ryzyka działania służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, których wyniki przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane są w bieżącej działalności.

2.3.6 Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Podstawowym celem zarządzania *ryzykiem stopy procentowej* jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku. Pomiar oraz monitorowanie wskaźników ryzyka stopy procentowej odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta.

Z uwagi na brak portfela handlowego, monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o raport luki przeszacowania, luki ryzyka bazowego, luki ryzyka opcji klienta, analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych co do wysokości nominalnego oprocentowania oraz symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych.

Wyniki z przeprowadzanych testów oraz z przestrzegania limitów (nadzorczych i wewnętrznych) ryzyka stopy procentowej przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz są wykorzystywane w bieżącej działalności.

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) Minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.
- 2) Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
- 3) Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą.
- 4) Utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 5) Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.
- 6) Utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).
- 7) Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

2.3.7 Ryzyko płynności i finansowania (zgodnie z Rekomendacją P)

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Ryzyko braku możliwości terminowego wywiązywania się Banku ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków: sytuacja braku płynności może wynikać z niewłaściwej struktury bilansu, niedopasowania przepływów pieniężnych, nieotrzymania płatności od kontrahentów, nagłego wycofania środków przez klientów lub innych wydarzeń na rynku.

Zarządzanie płynnością należy do najważniejszych zadań Banku, bowiem poprzez zapewnienie bankowi zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań zostaje znacznie ograniczona możliwość utraty wypłacalności. Ponadto odpowiedni poziom płynności pozwala Bankowi wywiązywać się ze swoich zobowiązań na bieżąco, co jest niezbędnym czynnikiem do prawidłowego funkcjonowania Banku. Posiadanie odpowiedniej płynności zapewnia bankowi elastyczność działań potrzebną do rozwoju działalności, a odpowiedni poziom płynności pozwala także pokrywać przejściowe straty z działalności.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma na celu przede wszystkim zapewnienie pokrycia płynności tj. utrzymania przez Bank odpowiedniej struktury i poziomu aktywów płynnych, gwarantujących pełne zabezpieczenie przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie trzydziestu dni oraz zapewnienie stabilnego finansowania tj. utrzymania odpowiedniej jakości i struktury terminowej źródeł finansowania dopasowanych do aktualnej struktury aktywów, zarówno w warunkach normalnych, jak i warunkach skrajnych.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest:

- 1) pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 3) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 4) minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- 5) monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- 6) wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności 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,
- 7) utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,
- 8) przestrzeganie wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz wskaźnika stabilnego finansowania netto,
- 9) zapewnienie stabilnych i odpowiednio zdywersyfikowanych źródeł finansowania.

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (działalność operacyjna) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko.

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka uczestniczą:

1. Prezes Zarządu – w zakresie nadzoru nad ryzykiem płynności,
2. Realizacja obszarów zarządzania ryzykiem płynności pomiędzy członkami Zarządu jest następująca:
 - 1) Wiceprezes Zarządu nadzorująca Pion Finansowy - nadzoruje przygotowanie polityk i procedur wewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzoruje określenie zakresu zadań, obowiązków i kontroli oraz odpowiedzialności poszczególnych pracowników, dba o zapewnienie okresowych, niezależnych przeglądów przyjętych procedur wewnętrznych oraz sposobu ich realizacji, pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji.
 - 2) Wiceprezes Zarządu nadzorująca Pion Handlowy - zatwierdza propozycje zawierania transakcji w zakresie lokowania środków.
3. Komórka monitorująca - Zespół Ryzyk i Sprawozdawczości wykonujący w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania.
4. Komórka zarządzająca – Zespół Administracji Kredytowej i Rachunków podejmuje działania związane z utrzymywaniem płynności poprzez optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywania się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin

wymagalności upłynął). Efektywne lokowanie nadwyżek środków realizowane jest zgodnie z ustalonymi zasadami dotyczącymi lokowania środków pieniężnych w instrumenty rynku finansowego.

Odpowiedzialność za ryzyko płynności przypisana jest Zespołowi Ryzyk i Sprawozdawczości. Zadania kontrolne w zakresie ryzyka obejmujące m.in. analizę metodyk i procesów zarządzania ryzykiem oraz kontrolę poprawności ich realizacji, przeprowadzane są zgodnie z Regulaminem kontroli wewnętrznej.

Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantującego udzielenie pomocy finansowej w przypadku wystąpienia zagrożenia utraty płynności.

Uczestnicy SSOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE):

1) na każdy dzień roboczy:

- IPS Liquidity – dzienne,
- IPS NSFR – dzienne,

2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony, jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji,

3) kwartalnie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie ALMM (dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności) obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.

W ramach Systemu Informacji Zarządczej w Banku przeprowadza się całościową ocenę ryzyka poprzez sporządzanie analiz, m.in:

- 1) Aktywów,
- 2) Aktywów płynnych,
- 3) Nadwyżki płynności,
- 4) Źródeł finansowania,
- 5) Wskaźników i wskaźników wczesnego ostrzegania,
- 6) Dynamiki zmian poziomów podstawowych składników bilansu,
- 7) Wskaźników nadzorczych LCR i NSFR,
- 8) Współczynnika płynności,
- 9) Identyfikacja i ocena adekwatności awaryjnych źródeł finansowania,
- 10) Luki płynności,
- 11) Wyników testów, w tym planu awaryjnego utrzymania płynności.

Codziennie Zarząd Banku otrzymuje informację z zakresu:

- 1) Wskaźnika LCR i NSFR,
- 2) Bieżących informacji płynnościowych,
- 3) Płynności śróddziennej.

Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej (SIZ).

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności w ramach zdefiniowanego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko, w tym określonej tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd. Prowadzi stałe monitorowanie ryzyka płynności umożliwiające szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka.

Bank w ramach prowadzonej działalności, realizując proces zarządzania ryzykiem płynności, dąży do utrzymywania wystarczającej płynności, a także zapewnienia zdolności do pozyskiwania finansowania, oznacza to:

- 1) utrzymanie nadzorczych norm płynności wynikających z Rozporządzenia CRR – tzn. LCR i NSFR;
- 2) zapewnienie pokrycia płynności – tj. utrzymania aktywów płynnych, w tym nadwyżki płynności – tzn. nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiących zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych (w tym także utraty lub ograniczenia dostępnych w normalnych warunkach źródeł finansowania) powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność;
- 3) zapewnienie stabilnego finansowania – tj. zapewnienia właściwego spełnienia długoterminowych zobowiązań za pomocą różnorodnych instrumentów stabilnego finansowania, zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych;
- 4) utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynności – w tym równoważenia wpływów i wypływów we wszystkich horyzontach czasowych z pozycji bilansowych i pozabilansowych, a także walut, z uwzględnieniem planowanych przepływów pieniężnych – poprzez:
 - a) odpowiednie zarządzanie pozycjami (w tym aktywami i pasywami, a także pozycjami pozabilansowymi), a także
 - b) zapewnienie odpowiedniej zdolności do kompensacji niedoborów.

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

Kształtowanie się wskaźnika LCR i NSFR Banku w 2025 r.

Miara	Maksimum	Minimum	Średnia	Wymagane minimum regulacyjne	Limit tolerancji/apetyt na ryzyko (min)	Stan na 31.12.2025
Wskaźnik LCR	7,81	5,37	6,92	1	1,2	6,2742
Wskaźnik NSFR	1,51	1,41	1,45	1	1,1	1,4329

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 oraz zainteresowanym, merytorycznym komórkom Banku. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są raportowane Zarządowi Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.

W celu ograniczenia i unormowania ryzyka płynności Bank stosuje i wdraża metody:

- 1) system limitów wewnętrznych, a najważniejsze z nich to LCR i NSFR,
- 2) zarządzanie nadwyżką środków płynnych,
- 3) system wewnętrznych cen transferowych,
- 4) plany awaryjne płynności,
- 5) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.

Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające z przystąpienia do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. W przypadku Banku rolę IPS pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- 1) częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2025r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 51 639,70 tys. zł),
- 2) uruchomieniu pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego w formie pożyczki płynnościowej.

Bank opracował i wdrożył „Plan awaryjny utrzymania płynności”, który ma na celu zapobieżenie sytuacji braku realizacji zobowiązań przez Bank w sytuacji nagłego, kryzysowego pogorszenia się płynności.

Sytuacje/symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej:

- 1) Znaczący spadek poziomu obowiązujących nadzorczych miar płynności.
- 2) Znaczący spadek stabilności bazy depozytowej.
- 3) Zwiększające się wypływy finansowe z banku, w tym niemożność pełnej realizacji zleceń płatniczych klienta w ramach danej sesji rozliczeniowej lub danego dnia.

- 4) Spadek jakości portfela kredytowego objawiający się spadkiem terminowości spłat kredytów.
- 5) Wystąpienia sytuacji zwiększonego wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych.
- 6) Poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych, w których Bank uczestniczy.
- 7) Pojawienie się negatywnych pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku zwiększających ryzyko reputacji i niekorzystne zachowania klientów.

W celu identyfikacji sytuacji kryzysowej wprowadza się następujące wskaźniki ilościowe i jakościowe mogące wskazywać na pojawiającą się sytuację kryzysową oraz zasady ich monitorowania, w tym:

- 1) Wskaźniki ilościowe - wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) i wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR).
- 2) Wskaźniki jakościowe (wystąpienie sytuacji stanowi przekroczenie progu alarmowego) tj. pojawienie się negatywnych pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku, przerwa działania zaburzająca funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych.

Zakładane warianty rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych

Bank dokonując planowania awaryjnego rozpatruje następujące warianty rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych wymagające przebudowy bilansu, celem zapobieżenia brakowi płynności:

- 1) kryzys wewnątrz banku,
- 2) kryzys w systemie bankowym,
- 3) łączący oba powyższe warianty.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, w tym testy odwrócone.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom, co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności części.

Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

- 1) Projektowania testów warunków skrajnych,
- 2) Ustalania założeń testów warunków skrajnych,
- 3) Ustalania zakresu testów warunków skrajnych - określenie wykazu testów, oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku,
- 4) Wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych.
- 5) Dokonywania przeglądów testów warunków skrajnych.

Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z jednoczynnikowych testów wrażliwości, testów scenariuszowych i testów odwróconych. Testy warunków skrajnych obejmują również analizę horyzontu przeżycia tj. analizę przepływów obejmującą oszacowanie efektu wystąpienia następujących wariantów sytuacji kryzysowej:

- a) dotkliwe warunki skrajne krótkoterminowe - trwające 1 tydzień,
- b) mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie – trwające 1 miesiąc.

Wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych:

- 1) bieżące zarządzanie płynnością - wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach informowana jest Rada Nadzorcza,
- 2) rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. tolerancji i apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- 3) poddawane są wnikliwej analizie przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
- 4) wykorzystywane są do identyfikacji punktów krytycznych w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

2.3.8 Ryzyko kapitałowe i ryzyko dźwigni finansowej

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank oraz ewentualnej trudności Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych; ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie.

Zgodnie ze Strategią Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach na lata 2023 – 2025 w zakresie kształtowania funduszy własnych i redukcji ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej Bank przyjął następujące cele:

- 1) Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu funduszy własnych Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów działalności obarczonych ryzykiem.
- 2) Bank będzie zwiększał poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku na fundusze.
- 3) Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej Banku.
- 4) Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych Banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.
- 5) Strategia kształtowania funduszy własnych Banku podlega analizie pod względem jej dostosowania do zmieniającej się sytuacji Banku i zapotrzebowania na fundusze w długiej perspektywie.
- 6) Utrzymywanie kapitałów Banku na poziomie adekwatnym do skali ponoszonego przez Bank ryzyka i umożliwiającym bezpieczne funkcjonowanie.

Cele realizowane są poprzez efektywne zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) Zwiększanie wysokości funduszy własnych.
- 2) Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I.
- 3) Odpowiednie kształtowanie struktury bilansu banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) Wielkość działalności Banku nie spowoduje przekroczenia apetytu na ryzyko.

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

Prowadzenie działań służących redukcji ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, realizowane jest poprzez:

- 1) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie ograniczania ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej do poziomu akceptowanego,
- 2) usprawnianie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
- 3) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

2.3.9 Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe przejawia się w obszarze ryzyka wyniku finansowego, ryzyka strategicznego i ryzyka cyklu gospodarczego (otoczenia).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania *ryzykiem wyniku finansowego* jest:

- 1) maksymalizacja poziomu wyniku finansowego, zapewniającego wzrost funduszy własnych, adekwatnie do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
- 2) uzyskanie zmienności wyniku finansowego zgodnej z założonym apetytem na ryzyko ważonym limitami / wskaźnikami,

- 3) generowanie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym stabilny wzrost funduszy własnych, adekwatny do wzrostu ponoszonego ryzyka, poprzez efektywne zarządzanie działalnością bankową, mającą wpływ na ostateczny poziom wyniku finansowego,
- 4) doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych,
- 5) prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego,
- 6) utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- 7) opracowywanie planu operacyjnego z uwzględnieniem wszystkich istotnych ryzyk.

Celem w zakresie zarządzania *ryzykiem strategicznym* jest:

- 1) dołożenie staranności w podejmowaniu korzystnych i trafnych decyzji biznesowych, zmierzających do realizacji przyjętych celów i założeń strategicznych oraz właściwa reakcja Banku na zmiany w otoczeniu zewnętrznym (gospodarczym, technologicznym, branżowym),
- 2) 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.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania *ryzykiem otoczenia* jest:

- 1) konsekwencja w realizacji przyjętych celów strategicznych, określonych w strategii Banku,
- 2) dostosowywanie działań do zmieniających się warunków otoczenia makro i mikro,
- 3) konsekwentne budowanie przewagi konkurencyjnej Banku,
- 4) utrzymanie profilu ryzyka biznesowego Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą.

2.3.10 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności oznacza skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka braku zgodności jest:

- 1) efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,
- 2) 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.

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizowania skutków w przypadku wystąpienia nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

2.3.11 System kontroli wewnętrznej

W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Kontrola i ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku polega na:

- 1) opracowaniu przez Zarząd Banku i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku Strategii Banku, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym, w tym cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 2) określeniu ogólnego poziomu ryzyka, akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku – parametry określające akceptowany poziom ryzyka;

- 3) określeniu zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank, analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 4) wskazaniu obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka;
- 5) opracowaniu, wdrożeniu, przeglądu i aktualizacji szczegółowych pisemnych regulacji w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka;
- 6) określeniu zadań i wyznaczeniu stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, struktury organizacji zarządzania ryzykiem w Banku;
- 7) opracowaniu i wdrożeniu szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami uznanymi przez Bank za ryzyka istotne;
- 8) opracowaniu i bieżącej aktualizacji regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem.

W zakresie zarządzania ryzykiem system kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli, w tym ustalone limity ryzyka, jasno zdefiniowaną podległość służbową, zakres uprawnień i odpowiedzialności oraz właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych;
- 2) proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka,
- 3) polityki, strategie, instrukcje i metodologie pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- 4) systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 5) proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
- 6) zasady związane z wyznaczaniem kapitału wewnętrznego.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej dokonuje się niezależnej oceny wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego, zarządzania i planowania kapitałowego.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli, Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.

Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) **Poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) – stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki pierwszej linii obrony, w tym jednostki biznesowe i jednostki wsparcia, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **Poziom drugi** (druga linia obrony) - stanowi działanie komórek II linii obrony odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem niezależne od działania komórek i jednostek pierwszej linii obrony, w tym **komórkę ds. ryzyka, którą tworzą Zespół Ryzyk i Sprawozdawczości, Wydział Ryzyka Kredytowego, Stanowisko ds. braku zgodności** odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, obejmujące propozycje podjęcia koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nie przekraczającym

apetytu na ryzyko, pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem);

3) Poziom trzeci (trzecia linia obrony) - stanowi działalność audytu wewnętrznego, realizowany przez SSOZ BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i mechanizmy kontrolne oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania sprawuje SSOZ.

Audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

3. Polityka wynagrodzeń

Organem nadzorującym politykę wynagrodzeń w Banku jest Rada Nadzorcza, która powołuje spośród swoich członków Komitet ds. Wynagrodzeń. W 2025r. Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej zebrał się 3 razy.

Do kompetencji Komitetu należą następujące sprawy:

- 1) opiniowanie i monitorowanie przyjętej w banku Polityki wynagrodzeń oraz wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej Polityki;
- 2) opiniowanie określonego w planie finansowym łącznego budżetu na wszystkie wynagrodzenia zmienne na dany rok kalendarzowy;
- 3) dokonywanie oceny efektów pracy członków Zarządu i przedstawianie rekomendacji Radzie Nadzorczej, w celu podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą, zgodnie z Polityką wynagrodzeń;
- 4) formułowanie korespondencji do członków Zarządu w imieniu Rady Nadzorczej zgodnie z Polityką wynagrodzeń;
- 5) przygotowywanie rekomendacji odnośnie powołania Kandydata na stanowisko Członka Zarządu, zgodnie z Polityką Odpowiedniości członków organów oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Śląskim Banku Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach;
- 6) dokonywanie innych ocen wynagrodzeń zgodnie z zaleceniem Rady Nadzorczej;
- 7) przedkładanie Radzie Nadzorczej rekomendacji co do wysokości wynagrodzenia członka Zarządu Banku przed jej ustaleniem lub zmianą;
- 8) opiniowanie i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- 9) wykonywanie na zlecenie Rady Nadzorczej okresowych przeglądów zasad określonych w Polityce wynagradzania.

W 2025 roku Komitet ds. wynagrodzeń ani Rada Nadzorcza nie zasięgnęły opinii konsultantów zewnętrznych, nie zlecono przygotowania opinii przez takich konsultantów w zakresie polityki wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń dotyczy jednolicie całego Banku.

Do pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zaliczono w 2025 roku wyłącznie członków Zarządu Banku.

Stosunek maksymalnego średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w 2025 wynosił 4,04.

Polityka wynagrodzeń ma na celu:

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

Postanowienia Polityki wynagrodzeń dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz członków organów Banku.

Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakteru pracy.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Wynagrodzenie zmienne pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, podlega dostosowaniu do ryzyka. Dostosowanie do ryzyka dokonywane jest w trzech procesach:

- 1) wyznaczania celów i rozliczania efektów pracy, w tym oceny poziomu realizacji celów i oceny ryzyka;
- 2) przyznania wynagrodzenia zmiennego;
- 3) wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Rozliczenie efektów pracy i ocena ryzyka dokonywane są z uwzględnieniem celów wyznaczonych na poziomie Banku, na poziomie jednostki lub komórki organizacyjnej oraz na poziomie pracownika i odbywają się w formie oceny za dany okres. Dostosowanie wynagrodzenia zmiennego polega na ocenie efektów pracy, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie. Cele oraz kryteria oceny ich realizacji określone są, z zachowaniem zasad określonych w Polityce wynagradzania, w szczególności w Regulaminie wynagradzania, a także w umowach zawartych z pracownikami.

Korekta o ryzyko dokonywana jest po określeniu wysokości wynagrodzenia zmiennego przewidzianego do przyznania za dany okres, ale przed jego przyznaniem. Korekta ex ante dokonywana jest na poziomie indywidualnego wynagrodzenia w formie oceny efektów pracy pracownika.

Proces wypłaty wynagrodzenia zmiennego obejmuje: wypłatę części wynagrodzenia z góry oraz części wynagrodzenia w postaci odroczonej. Wypłata odroczonej części wynagrodzenia poprzedzona jest ponowną oceną, a w razie konieczności wysokość części wynagrodzenia poddawana jest korekcie o ryzyko ex post (korekta po fakcie, po zaistnieniu zdarzenia).

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

W 2025 roku Komitet ds. wynagrodzeń dokonał przeglądu zasad wynagradzania, natomiast Rada Nadzorcza dokonała przeglądu zasad Polityki wynagrodzeń oraz przyjęła i przedstawiała Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku. Nie wprowadzono zmian do Polityki.

Jednostki nadzorowane przez osoby pełniące funkcje kontroli wewnętrznej nie mają żadnego wpływu na wysokość wynagrodzeń osób pełniących te funkcje.

Polityka wynagrodzeń nie przewiduje przyznawania gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego innego niż odpawy.

Przyszłe i obecne ryzyko jest uwzględniane w procesach kształtowania wynagrodzeń – Polityka wynagrodzeń Banku została tak ukształtowana, by nie stanowiła zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów. Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

Polityka wynagradzania odnośnie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką wynagradzania (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 mld euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:

- a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;
- b) ograniczony zakres stosowania Polityki wynagradzania dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych.

W roku 2025 Bank nie stosował postanowień zapisów dotyczących uznaniowych świadczeń emerytalnych.

III.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach z siedzibą 40-064 Katowice ul. Kopernika 5, niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli, a ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.

**Zarząd
Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia
w Katowicach**