



Bank Spółdzielczy

w Sochaczewie

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały nr105 /2026 z dnia 25.06.2026r
Zarządu Banku Spółdzielczego w Sochaczewie

Załącznik do Uchwały nr 81 /2026 z dnia 29.06.2026r
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Sochaczewie

**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Sochaczewie
podlegające ogłoszeniu
na dzień 31.12.2025 roku**

SPIS TREŚCI

1. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SOCHACZEWIE	3
3. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI	5
4. ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE	6
5. INFORMACJE O RYZYKACH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE	7
5.1. RYZYKO KREDYTOWE	7
5.2. RYZYKO KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ	12
5.3. RYZYKO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA	13
5.4. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W KSIĘDZE BANKOWEJ	16
5.5. RYZYKO WYNIKU FINANSOWEGO -NIE OBJĘTE NORMAMI NADZORCZYMI JEDNAK ZNACZĄCO WPŁYWAJĄCE NA PRAWIDŁOWE I EFEKTYWNE FUNKCJONOWANIE BANKU ORAZ WZROST JEGO BEZPIECZEŃSTWA KAPITAŁOWEGO(ZASILANIE FUNDUSZY WŁASNYCH)	19
5.6. RYZYKO RYNKOWE, W TYM RYZYKO WALUTOWE	20
5.7. RYZYKO OPERACYJNE W TYM RYZYKO PRAWNE, PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI, RYZYKO IT	21
5.8. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI	23
5.9. RYZYKO KAPITAŁOWE W TYM RYZYKO NADMIERNEJ DŹWIGNI FINANSOWEJ	25
6. FUNDUSZE WŁASNE.....	26
6.1. INFORMACJE PODSTAWOWE	26
6.2. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH	27
6.3. WARTOŚĆ BILANSOWA FUNDUSZY	27
7. REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE	28
7.1. WYMÓG Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	28
7.2. WYMÓG Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO	29
7.3. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ	29
7.4. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ	29
7.5. WYMÓG KAPITAŁOWY NA RYZYKO OPERACYJNE	30
8. SZACOWANIE KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO.....	31
9. ZARZĄDZANIE RYZYKAMI W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE	35
9.1. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM	36
9.2. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ	40
9.3. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM EKSPOZYCJI ZABEZPIECZONYCH HIPOTECZNIE	44
9.4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM EKSPOZYCJI DETALICZNYCH	44
9.5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM REZYDUALNYM.....	45
9.6. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA	47
9.7. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM	55
9.8. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	56
9.9. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WYNIKU FINANSOWEGO.....	58
9.10. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM	59
10. ZARZĄDZANIE W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH	60
11. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM.....	62
12. WYMOGI KAPITAŁOWE NA KWOTY EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH WAŻONE RYZYKIEM	63
13. DŹWIGNIA FINANSOWA	63
14. UJAWNIEŃ INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF.....	63
15. UJAWNIAŃ INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI H	64
16. POLITYKA WYNAGRADZANIA	65
17. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	67
18. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SOCHACZEWIE	69

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie z siedzibą w Sochaczewie przy ul. Władysława Reymonta 18, został założony w 1899r. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łódź Śródmieście w Łodzi XX Wydział Gospodarczy KRS w dniu 08.07.2003r. pod numerem KRS 0000166084. Bank posiada numer statystyczny REGON 000509353 nadany w dniu 29 grudnia 2009r. oraz NIP 8370008015 nadany w dniu 25 października 1993r. Kod LEI Banku 259400DYMP3J85BRB032.

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie do końca 1992r. funkcjonował w strukturze BGŻ, następnie w maju 1993r. podpisał umowę zrzeszeniową z niezależnym bankiem zrzeszającym – Bankiem Unii Gospodarczej S.A. w Warszawie. W marcu 2002r. doszło do połączenia 6-ciu banków regionalnych i utworzono Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. W dniu 18 marca 2002r. Bank Spółdzielczy w Sochaczewie podpisał umowę zrzeszenia i stał się akcjonariuszem tego Banku. W dniu 31.12.2015r. Bank podpisał umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i tym samym stał się jego uczestnikiem.

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie wg stanu na dzień 31.12.2025r. posiadał zaangażowanie kapitałowe w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 8 218 tys. zł, z czego wysokość zaangażowania z tytułu akcji wynosiła 2 167 tys. zł, z tytułu obligacji podporządkowanych emitowanych przez BPS S.A. 2 037 tys. zł., z tytułu pożyczek podporządkowanych emitowanych przez BPS S.A. 4 014 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025r. w bilansie Banku występowało zaangażowane kapitałowe z tytułu akcji emitowanych przez IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. w wysokości 470 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie jest samodzielną i samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną.

W 2025r. Bank prowadził działalność w złotych i walutach (EUR i USD) w ramach n/w struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Sochaczewie, ul. Władysława Reymonta 18;
- 2) Oddział w Sochaczewie, ul. Władysława Reymonta 18;
- 3) Oddział w Młodzieszynie, ul. Walk nad Bzurą 10B;
- 4) Oddział w Nowej Suchej, Nowa Sucha 39;
- 5) Oddział w Rybnie, ul. Wyszogrodzka 8;
- 6) Oddział w Teresinie, ul. Torowa 2;
- 7) Filia Nr 1 w Sochaczewie, ul. Pokoju 13;
- 8) Punkt Obsługi Klienta w Sochaczewie, ul. Gawłowska 45;
- 9) Punkt Obsługi Klienta w Lesznie ul. Sochaczewska 22.

Wszystkie jednostki organizacyjne Banku pracują w centralnym systemie informatycznym.

2. Podstawa sporządzenia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie

Realizując postanowienia Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie oraz zapisy :

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru

- ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD);
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637;
 - 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 - 5) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024r. w sprawie zmiany Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego , ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego;
 - 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
 - 7) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
 - 8) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 12 maja 2018r.;
 - 9) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 10) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 11) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
 - 12) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
 - 13) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
 - 14) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - 15) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 - 16) innych wytycznych i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

Bank jest obowiązany ujawniać informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej w zakresie określonym w tych przepisach.

W procesie Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w 2025r. Bank wykorzystywał obowiązujące banki przepisy prawa oraz krajowe i unijne ostrożnościowe regulacje nadzorcze w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych, a w szczególności: posiadać fundusze własne, w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 118 Rozporządzenia CRR,

dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności (art. 127 Prawa bankowego) oraz utrzymywać ich sumę na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości (art. 128 ust. 1 Prawa bankowego):

- 1) wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR
- 2) oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny) -
- 3) zawsze spełniać wymogi w zakresie funduszy własnych określone w art. 92 Rozporządzenia CRR, to jest:
 - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I na poziomie 4,5%;
 - b) współczynnik kapitału Tier I na poziomie 6%;
 - c) łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 8%.

a także:

- posiadać należyte, skuteczne i kompletne strategie i procedury służące do oceny i stałego utrzymywania kwoty, rodzaju i struktury kapitału wewnętrznego, które uważają za odpowiednie do zabezpieczenia rodzaju i skali ryzyka, na które są lub mogą być narażone.

(art. 73 Dyrektywy); lub

- opracować i wdrożyć strategie i procedury szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego – skuteczne, kompleksowe i adekwatne do charakteru, skali i złożoności działalności Banku. (Prawo bankowe -Art. 128 ust. 1 i 2);- poddawać te strategie i procedury regularnym przeglądom wewnętrznym, których zadaniem jest zapewnienie utrzymania ich kompleksowości oraz proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku (Dyrektywa).

- dokonywać regularnych przeglądów strategii i procedur szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (Prawo bankowe).

3. Cele i zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami

Działalność bankowa jest nierozłącznie związana z występowaniem ryzyka wynikającego zarówno z zewnętrznego otoczenia Banku jak i zachodzących w nim procesów wewnętrznych.

Istotność poszczególnych ryzyk w działalności Banku jest zmienna w czasie i ma związek ze zmieniającymi się czynnikami zewnętrznymi (zmiany przepisów prawa, sytuacji gospodarczej, zmiany na lokalnym rynku usług finansowych itp.), na które Bank nie ma wpływu oraz czynnikami wewnętrznymi (ilościowy i jakościowy rozwój Banku, poszerzanie oferty, zmiany organizacyjne itp.), które Bank kształtuje w oparciu o przyjętą strategię swojej działalności. Za ryzyka istotne w swojej działalności Bank uznaje ryzyka związane z obszarami działalności wpływającymi znacząco na generowane wyniki oraz ryzyka objęte szczególnymi regulacjami i nadzorczymi normami ostrożnościowymi.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, w Banku za ryzyka istotne uznaje się:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko rynkowe,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko płynności i finansowania,
- 7) ryzyko kapitałowe w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko braku zgodności,

9) ryzyko wyniku finansowego.

Ryzyka uznane za istotne w działalności Banku wydzielone zostały do odrębnego zarządzania na podstawie pisemnych procedur. W związku ze zmieniającymi się uwarunkowaniami działalności Banku istotność ryzyk podlega okresowemu przeglądowi pod kątem ich wpływu na bieżące i perspektywiczne funkcjonowanie i rozwój Banku oraz adekwatności przyjętych procedur i modeli zarządzania nimi.

Równocześnie działalność Banku narażona jest na inne rodzaje ryzyka, które z uwagi na swoją trudnomierzalność oraz relatywnie niski poziom nie zostały wyodrębnione do indywidualnego zarządzania. Bank uznaje je za nieistotne w działalności bankowej, jednak monitoruje ich poziom w procesie adekwatności kapitałowej ICAAP.

Do grupy ryzyk nieistotnych zaliczono:

- 1) ryzyko otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko rezydualne,
- 3) ryzyko strategiczne,
- 4) ryzyko utraty reputacji,
- 5) ryzyko transferowe,
- 6) ryzyko modeli,
- 7) ryzyko ESG,
- 8) ryzyko bancassurance.

W przypadku gdy przyjęte kryteria oceny profilu któregoś z ryzyk uznawanych za nieistotne osiągną poziom nieakceptowalny, ryzyko to zostanie uznane za istotne w Banku i objęte zarządzaniem w ramach procesu ICAAP oraz działaniami przywrócenia poziomu uznanego za akceptowalny.

Ryzyko rezydualne, choć uznane w Banku za nieistotne, objęte zostało indywidualnym zarządzaniem na mocy odrębnych przepisów nadzorczych.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje działania:

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

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem.

4. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym,
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
6. Stanowisko ds. Zgodności,
7. Zespół Analityków Kredytowych,
8. Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji,
9. Zespół Monitoringu,
10. Stanowisko ds. Bezpieczeństwa,

11. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne banku- pierwsza linia obrony,
12. Audytor wewnętrzny Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia,
13. Główny Księgowy,
14. Koordynator Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i finansowaniu Terroryzmu,
15. Zespół Organizacyjno-Administracyjny.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

W 2018 roku nadzór na ryzykami istotnymi został powierzony Prezesowi Zarządu.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – 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;
- 2) **miar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

5. Informacje o ryzykach w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie

5.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko, że kredytobiorca nie wywiąże się z warunków umowy kredytowej i (z braku chęci lub możliwości) nie będzie w stanie dokonać spłaty kapitału i odsetek. Ryzyko kredytowe w szerszym ujęciu, rozumiane jest jako ryzyko utraty

wartości (obniżenia jakości) aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych, które mogą stanowić zagrożenie dla bezpieczeństwa depozytów gromadzonych przez Bank, obniżyć lub nawet wykluczyć rentowność, wywierając w rezultacie negatywny wpływ na wysokość kapitału.

Ryzyko kredytowe identyfikowane jest na podstawie:

- 1) bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej oraz rynku lokalnego, w tym:
 - a) uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych,
 - b) oceny trendów i perspektyw, zarówno rynkowych, jak i gospodarczych oraz politycznych,
 - c) śledzenie wydarzeń na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym oraz międzynarodowym;
- 2) analizy sytuacji Banku, w tym:
 - a) przyczyn pogorszenia się wskaźników odzwierciedlających ryzyko kredytowe w Banku,
 - b) analizy porównawczej sytuacji bieżącej z historycznymi okresami w przeszłości,
 - c) analizy realizacji Strategii oraz Planu Finansowego pod względem wykonania założeń dotyczących działalności kredytowej oraz poziomu ryzyka kredytowego w Banku,
 - d) analizy zachowań oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i kontrahentów Banku.

Ryzyko kredytowe rozpatrywane jest w Banku w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego;
- 2) ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity);
- 3) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 4) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- 5) wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- 6) zarządzanie ryzykiem rezydualnym;
- 7) wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 8) kontrola jakości i skuteczności zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się w sposób scentralizowany. Ryzyko kredytowe w Banku podlega monitorowaniu, analizie i ocenie przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

W cyklach miesięcznych Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w ramach informacji zarządczej przedkłada Zarządowi Banku informację w zakresie zaangażowania Banku w produkty kredytowe, jakości portfela kredytowego, wybrane wskaźniki obrazujące portfel kredytowy, kapitału zaległego w sytuacji normalnej i pod obserwacją, inwestycji finansowych obejmującej płynność portfela inwestycji finansowych i rentowność portfela inwestycji finansowych, limitów łącznego zaangażowania w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych oraz kredytów udzielonych w konsorcjach.

Pomiar i ocena profilu ryzyka portfela kredytowego odbywa się w cyklach miesięcznych i kwartalnych, raporty zawierają zestawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza kwartalna przeprowadzana jest według stanu na ostatni dzień kwartału i przygotowywana do końca miesiąca po zakończonym kwartale.

Wyniki pomiarów zestawiane są w celach porównawczych z kwartałem poprzednim i analogicznym roku poprzedniego. Raporty są przedmiotem obrad Komitetu Zarządzania Ryzykami i prezentowane Zarządowi Banku. Rada Nadzorcza Banku z informacją o ryzyku kredytowym w 2025 r. zapoznawała się w cyklach półrocznych.

Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka i optymalizacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Oddziały Banku są zobowiązane:

- 1) sprawdzić, czy wnioskodawca nie figuruje w rejestrach klientów nie wywiązujących się ze zobowiązań wobec banków, prowadzonych przez Związek Banków Polskich oraz w Biurze Informacji Kredytowej;
- 2) sprawdzić, czy wnioskodawca nie korzysta już z produktów kredytowych w Oddziale Banku lub też czy nie złożył wniosków o zaangażowanie w innych Oddziałach Banku;
- 3) ustalić wysokość zaangażowania Banku w stosunku do wnioskodawcy i grupy podmiotów powiązanych z nim kapitałowo i organizacyjnie.

Bank kontynuuje politykę kredytową minimalizującą ryzyko kredytowe, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty.

Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) Działania systemowo - organizacyjne ograniczania ryzyka kredytowego w szczególności polegające na przyjęciu przez Bank odpowiedniej strategii i polityki kredytowej, a następnie przyjęciu i stałym dostosowywaniu i doskonaleniu adekwatnych procedur kredytowych (metodyki oceny zdolności kredytowej, instrukcje, regulaminy, wytyczne i inne zalecenia), które służą realizacji zamierzonych celów, a także limitowaniu ryzyka kredytowego poprzez ograniczanie nadmiernej koncentracji kredytów, dopuszczalnego, akceptowanego poziomu należności zagrożonych w portfelu kredytowym, ustalenia podziału kompetencji decyzyjnych i innych. Działania te wspomagać powinny przedsięwzięcia organizacyjno-kadrowe, a w szczególności:
 - a) organizacja bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowa organizacja przepływu informacji,
 - c) odpowiedni dobór i szkolenie kadr,
 - d) organizacja skutecznego nadzoru nad działalnością kredytową.
- 2) Działania realizacyjne w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego polegające na przestrzeganiu przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych w tym zakresie, w tym szczególnie dotyczących oceny zdolności kredytowej, rozpatrywania wniosków kredytowych, kolegalności opiniowania i podejmowania decyzji kredytowych, zawierania umów kredytowych, przyjmowania zabezpieczeń spłaty kredytów czy postępowania z kredytami zagrożonymi.
- 3) Działania kontrolne w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego do których należy zaliczyć w szczególności sprawozdawczość kredytową, monitoring kredytowy, tworzenie i kontrolę rezerw celowych na aktywa obciążone ryzykiem oraz kontrolę poziomu limitów zaangażowania.

Bank uzależnia udzielenie produktu kredytowego od posiadania przez Klienta zdolności kredytowej, rozumianej jako zdolność do regulowania zobowiązań wobec Banku w terminach umownych (z zastrzeżeniem art. 70 ust 2 Prawa bankowego). Proces oceny zdolności kredytowej nie może być przedmiotem negocjacji z Klientem.

Struktura portfela kredytowego jest budowana z uwzględnieniem obowiązujących w Banku norm płynnościowych.

Bank współpracuje z instytucjami zewnętrznymi oferującymi systemy wspomagające zarządzanie ryzykiem kredytowym. Korzystanie z systemów wymiany informacji ma na celu zwiększenie skuteczności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczych transakcji kredytowych i służy ocenie wiarygodności klientów.

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości. Jakość zaproponowanych zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej oraz ich wpływu na wysokość ewentualnie tworzonych rezerw celowych.

Stosowane formy zabezpieczenia transakcji kredytowych uzależnione są od wielkości, okresu oraz rodzaju zaangażowania. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie określa formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym.

Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany jest w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:

- 1) zabezpieczenia osobiste, które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby dającej zabezpieczenie, a zatem całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia (np. poręczenie według prawa cywilnego, weksel in blanco, poręczenie wekslowe, przystąpienie do długu);
- 2) zabezpieczenia rzeczowe, które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku (w szczególności kaucja, hipoteka, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie).

Podstawowymi formami zabezpieczenia, ustanawianymi obowiązkowo w Banku są:

- 1) weksel in blanco kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;
- 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym w Banku.

Bank podejmuje negocjacje z Kredytobiorcą w celu ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w formie:

- 1) aktu notarialnego, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 4, pkt 5 lub pkt 6 Kodeksu postępowania cywilnego, szczególnie w przypadku:
 - a) kredytobiorcy, gdy pojedyncza wierzytelność Banku przekracza kwotę 1 000 000 PLN, nie dotyczy transakcji kredytowych:
 - zawieranych na podstawie ustawy Prawo Zamówień Publicznych, w tym z Jednostkami Samorządu Terytorialnego,
 - zawieranych ze zrzeszonymi Bankami Spółdzielczymi,
 - b) dłużników rzeczowych (hipoteka, zastaw, przewłaszczenie);
 - c) poręczycieli według prawa cywilnego, gdy kwota poręczenia przekracza 1 000 000 PLN;
- 2) poręczenia cywilnego lub wekslowego podmiotów powiązanych z dłużnikiem kapitałowo lub organizacyjnie;
- 3) pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym w innych bankach, gdy dłużnik posiada w tych bankach rachunek bankowy.

Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników, w ramach prowadzonego monitoringu

oraz adekwatna do poziomu ryzyka transakcji kredytowej. Bank wdrożył zasady postępowania w procesie monitorowania prawnych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych i zapisał je w Instrukcji monitoringu w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie. Zapewnienie adekwatnej wartości zabezpieczenia w całym okresie trwania umowy jest szczególnie istotne. Ustanawiane zabezpieczenia korespondują z poziomem ryzyka związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych są regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosuje się zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Po identyfikacji kredytu nieregularnego realizowane są działania mające na celu ograniczenie ryzyka Banku z tytułu nietrafionej transakcji kredytowej (w tym zmniejszenie zaangażowania, dobezpieczenie kredytu, wyeliminowanie nieprawidłowości formalno-prawnych z dokumentacji kredytowej, podjęcie i wdrożenie restrukturyzacji lub windykacji), jak również Bank tworzy właściwy poziom rezerw celowych.

Za zarządzanie i obsługę należności trudnych (wątpliwe i stracone) odpowiedzialne jest wyodrębnione Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji. Za obsługę prawną stanowiska do spraw Restrukturyzacji i Windykacji zarówno w zakresie opiniowania, jak również sądowego dochodzenia należności Banku, odpowiedzialny jest Radca prawny.

Opiniowanie skutków finansowych realizowanych procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych dla Banku dokonywane jest przez Głównego Księgowego Banku.

Podczas dochodzenia roszczeń od dłużników Bank wykorzystuje wszelkie instrumenty dostępne w ramach obowiązującego prawa, egzekwując spłatę istniejącego zadłużenia, w tym w toku procesów restrukturyzacyjnych lub windykacyjnych.

Skuteczność i efektywność działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych posiada istotne znaczenie dla poprawy struktury jakości portfela oraz kosztów tworzenia rezerw celowych. Wybór metody postępowania wobec dłużnika jest uzależniony od aspektów ekonomicznych związanych z dochodzeniem długu (minimalizacja strat Banku z tytułu powstania kredytu trudnego) oraz przewidywanego okresu odzyskania należności Banku.

Restrukturyzacja jest preferowaną metodą postępowania wobec dłużnika.

Przy ustalaniu warunków restrukturyzacji zadłużenia (w tym ustalenie nowego harmonogramu spłaty kredytu, nowej wysokości oprocentowania i przyjętych zabezpieczeń dla spłaty zrestrukturyzowanego długu itp.), w ramach zawieranych z dłużnikami porozumień, Bank kieruje się następującymi zasadami:

- minimalizowanie niekorzystnych dla Banku skutków wynikających z podjęcia decyzji o zmianie pierwotnych warunków spłaty zadłużenia,
- eliminowanie uchybień formalno-prawnych z dokumentacji kredytowej,
- poprawa zabezpieczenia prawnego.

W sytuacji, gdy brak jest możliwości i podstaw do wdrożenia procesów restrukturyzacyjnych zachodzi konieczność podjęcia działań windykacyjnych, w ramach których dochodzi się wierzytelności Banku z wpływów z realizacji zabezpieczeń osobistych i rzeczowych, tj. ze sprzedaży składników majątkowych stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów oraz ustanowionych poręczeń i gwarancji, jak również z innych składników majątku ujawnionych w trakcie prowadzonej windykacji.

Zasady prowadzenia procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz tryb i kompetencje podejmowania decyzji w tym zakresie określają właściwe regulacje wewnętrzne Banku.

5.2. Ryzyko koncentracji zaangażowań

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań wykorzystując odpowiednie procedury wewnętrzne określające m.in. zasady ustalania, aktualizowania, monitorowania i raportowania limitów koncentracji zaangażowań. Nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem koncentracji sprawuje Zarząd Banku.

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko kredytowe z tytułu koncentracji zarówno na poziomie jednostkowym jak i całego portfela kredytowego, z uwzględnieniem dużych zaangażowań:

- 1) w duże ekspozycje wobec jednego klienta lub grupy powiązanych klientów;
- 2) w ten sam sektor gospodarczy;
- 3) w ten sam region gospodarczy;
- 4) wobec tego samego produktu;
- 5) w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

Zarządzaniem ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku zajmują się:

- 1) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w zakresie:
 - a) bieżącego monitorowania,
 - b) formułowania projektów polityki Banku wobec ryzyka koncentracji zaangażowań,
 - c) wyznaczania limitów koncentracji zaangażowań,
 - d) wyznaczania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań;
- 2) Komitet Zarządzania Ryzykami w zakresie polityki kredytowej poprzez opiniowanie analiz, wniosków i propozycji Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz i/lub proponowanie ich modyfikacji (formułowanie własnych).
- 3) Jednostki i komórki organizacyjne Banku w zakresie przestrzegania procedur wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań.

Monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań stanowi część procesu zarządzania ryzykiem. Bieżące monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań polega na analizie portfela kredytowego Banku. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz identyfikuje koncentracje zaangażowań i dokonuje oceny stopnia ryzyka kredytowego związanego z tymi koncentracjami. Identyfikacja koncentracji zaangażowań polega na wskazaniu wyodrębnionych portfeli jednorodnych zaangażowań, uwzględniających określoną dla danego portfela cechę, stanowiącą ryzyko istotne w działalności kredytowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz formułuje propozycje dotyczące działań, jakie powinny być podjęte przez Bank, a w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące. Celem tych działań jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela kredytowego i w efekcie tworzenie bezpiecznej struktury tego portfela.

W ramach podejmowanych działań dywersyfikujących ryzyko koncentracji zaangażowań Bank wykorzystuje następujące instrumenty:

- 1) na poziomie jednostkowym:
 - a) procedury kredytowe w zakresie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i ustanawiania prawnych zabezpieczeń,
 - b) upoważnienia do podejmowania decyzji kredytowych,
 - c) procedury w zakresie monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka kredytowego.
- 2) na poziomie portfela kredytowego:
 - a) parametryczne normy ostrożnościowe (ustawowe),
 - b) politykę kredytową,

- c) wewnętrzne limity w zakresie koncentracji zaangażowań kredytowych, w tym z tytułu dużych zaangażowań,
- d) uchwały dotyczące zaleceń Zarządu Banku w zakresie działalności kredytowej,
- e) szacowanie odpowiedniej wielkości kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

Wybór konkretnych instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

W Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów z tytułu poszczególnych ryzyk koncentracji zaangażowań, których wartość graniczną stanowi wielokrotność funduszy własnych/uznanego kapitału lub funduszy podstawowych.

Bank uwzględnia limity koncentracji zaangażowań:

- 1) wobec pojedynczych podmiotów oraz grupy powiązanych klientów,
- 2) w ten sam sektor gospodarczy,
- 3) w ten sam region geograficzny,
- 4) w ten sam rodzaj instrumentu finansowego,
- 5) w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

Zasady klasyfikacji koncentracji zaangażowań pod względem istotności ryzyka ustala się w oparciu o zasady szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICCAP) określone w regulacjach wewnętrznych.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego Banku w odniesieniu do ryzyka koncentracji zaangażowań uwzględnia:

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

Łączne zaangażowanie Banku jest wyznaczane zgodnie z obowiązującymi banki przepisami prawa oraz krajowymi i unijnymi ostrożnościowymi regulacjami nadzorczymi.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz wylicza kwoty limitów koncentracji zaangażowań kapitałowych oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów.

Informacje o przestrzeganiu limitów koncentracji zaangażowań sporządza w cyklach miesięcznych i przekazuje zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

5.3. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodując konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Ryzyko finansowania to zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie

wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i planowanego wyniku finansowego, zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz zapewnienie stabilnych źródeł finansowania, przestrzeganie wskaźnika stabilnego finansowania netto i utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego.

Przez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów, a także zobowiązań pozabilansowych udzielonych oraz otrzymanych), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Procesem zarządzania ryzykiem płynności objęte są wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Raporty oraz informacje w zakresie ryzyka płynności i finansowania sporządza Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, są to:

- 1) informacje przekazywane w każdym dniu roboczym:
 - a) zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków,
 - b) prognoza przepływów środków pieniężnych dla płynności bieżącej (w horyzoncie 7 dni),
 - c) kalkulacja wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR- Liquidity Coverage Ratio),
 - d) kalkulacja wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR – Net Stable Funding Ratio).
- 2) Informacje przekazywane z częstotliwością miesięczną:
 - a) raport zarządzania płynnością śróddzienną, zawierający m.in. zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków, zestawienie zawartych transakcji lokacyjnych i depozytowych, zestawienie kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego oraz prognozę danych do zarządzania płynnością bieżącą w horyzoncie 30 dni,
 - b) raport z analizy ryzyka płynności i finansowania.

Miesięczne raporty z analizy ryzyka płynności i finansowania są przedstawiane i oceniane na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykami, zawierają szczegółową informację o ekspozycji Banku na ryzyko płynności finansowej w okresie ostatniego miesiąca oraz ocenę ryzyka finansowego Banku w porównaniu do miesiąca poprzedniego i do końca roku. Wnioski wynikające z miesięcznych analiz są wykorzystywane przez Zarząd Banku.
- 3) Informacje przekazywane z częstotliwością półroczną:

Raport z ryzyk istotnych w tym ryzyka płynności i finansowania sporządzany w oparciu o bieżące analizy i opracowania, przekazywana do zapoznania przez Radę Nadzorczą Banku.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania stosuje się poniższe zalecenia:

1. Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku.
2. Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela

kredytowego.

3. Wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie.
4. Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych klientów oraz innych nadmiernych zaangażowań.
5. Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia.
6. Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania).
7. Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek.
8. Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami.
9. Prognozowanie krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych.
10. Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych.
11. Kształtowanie właściwych relacji z klientami - w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych ich zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie aktywnie i bieżąco współpracuje z Bankiem Zrzeszającym, tj. Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Polityka Banku BPS S.A. w zakresie zarządzania płynnością zrzeszonych i współpracujących banków spółdzielczych obejmuje:

- 1) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze;
- 2) finansowanie banków spółdzielczych w trakcie dnia operacyjnego poprzez udzielanie debetów w rachunku bieżącym;
- 3) zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów;
- 4) sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych;
- 5) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych;
- 6) udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych;
- 7) administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określa Regulamin Finansowy Zrzeszenia.

W Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykami, który:

- 1) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania;
- 2) Opiniuje limity dotyczące ryzyka płynności;
- 3) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku;
- 4) Weryfikuje plany awaryjne komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań.

Bank opracował w formie Planów awaryjnych utrzymania płynności katalog działań naprawczych na wypadek zagrożenia utraty płynności i zagrożenia bezpieczeństwa Banku i zdeponowanych środków klientów. Opracowane przez Bank Plany awaryjne utrzymania płynności gwarantują:

- 1) Niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank;
- 2) Bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku;
- 3) Przetrawanie Banku w sytuacjach kryzysowych.

5.4. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest rozumiane jako możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, jest:

- 1) maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru;
- 3) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;
- 4) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz na kontroli ryzyka opcji klienta i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy.

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż w największym stopniu wpływa na poziom zmian dochodu odsetkowego.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:

- 1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,
- 2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych,
- 3) poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) miarę całkowitego i rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
- 4) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- 5) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku,
- 6) miarę ryzyka spreadu kredytowego CSRBB.

W ramach analizy ryzyka stopy procentowej sporządzane są m.in. następujące zestawienia:

- 1) zestawienie struktury aktywów i pasywów oprocentowanych według stawek referencyjnych, z wyliczonym średnioważonym oprocentowaniem oraz średnioważonym wskaźnikiem zmian do stawek referencyjnych,

- 2) zestawienie niedopasowania (luki) w poszczególnych przedziałach przeszacowania dla aktywów i pasywów sklasyfikowanych według stóp referencyjnych,
- 3) scenariusze zmian wyniku odsetkowego,
- 4) scenariusze zmian wartości ekonomicznej Banku,
- 5) odwrócony test warunków skrajnych, rozumiany jako maksymalna możliwa zmiana stóp procentowych, przy której nie wystąpi przekroczenie wartości annualizowanego w bieżącym roku wyniku finansowego brutto,
- 6) analizę ryzyka spreadu kredytowego,
- 7) obliczenia podstawowych wskaźników związanych z aktywami i pasywami oprocentowanymi,
- 8) zestawienie poziomu wykorzystania obowiązujących w Banku limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej,
- 9) prognozę przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego,
- 10) informacje o poziomie (stopniu) wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, o przekroczeniach i podjętych działaniach,
- 11) inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, niezależnie od sporządzanej analizy ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji wrażliwych na stopę procentową (bilansowych), przeprowadza analizę i ocenę potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych.

W celu utrzymania założonego w planach strategicznych oraz w rocznych planach finansowych profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą następujących działań:

- 1) inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności, lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym oraz papierów wartościowych),
- 2) kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
- 3) finansowania zewnętrznego (w tym polityką depozytową),
- 4) ustalania oprocentowania,
- 5) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych oraz terminami zapadalności i wymagalności dla poszczególnych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych.

Ponadto, w celu efektywnego zarządzania strukturą pozycji oprocentowanych, Bank wykonuje następujące działania:

- 1) prowadzi monitoring kształtowania się podstawowych dla Banku zewnętrznych stóp procentowych:
 - a) stopy redyskonta weksli NBP,
 - b) rentowności obligacji skarbowych,
 - c) stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR,
 - d) stawek POLSTR.
- 2) analizuje kształtowanie oprocentowania własnych produktów oprocentowanych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- 3) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

W przypadku zniżkujących rynkowych stóp procentowych, Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości ujemnej, przyjmując m.in. następujące strategie działania:

- 1) skracając terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,

- 2) wydłuża terminy środków lokowanych w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą, dokonuje zakupu papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu,
- 3) rozbudowuje portfel kredytów o stałym oprocentowaniu (w ramach ustanowionych limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej),
- 4) dokonuje weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów, poprzez zwiększanie udziału marży stałej w stosunku do stóp bazowych, przy ustalaniu stóp nominalnych,
- 5) dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu poprzez preferowanie depozytów o krótszych terminach wymagalności.

W przypadku zwiększających rynkowych stóp procentowych, Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości dodatniej, przyjmując m.in. następujące strategie działania:

- 1) wydłuża terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
- 2) skraca terminy lokowanych środków w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą oraz papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu,
- 3) ogranicza portfel kredytów o stałym oprocentowaniu,
- 4) zmniejsza udział stałej marży odsetkowej w relacji do stóp bazowych, przy kalkulowaniu stóp nominalnych oprocentowania kredytów,
- 5) dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu poprzez preferowanie depozytów o dłuższych terminach wymagalności.

Testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 250 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe).

Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są na podstawie sumy wyników odrębnie przeprowadzanych testów dla ryzyka przeszacowania, ryzyka opcji klienta i ryzyka bazowego, zgodnie ze wzorem:

$$\Delta NII^c = \Delta NII^p + \Delta NII^o + \Delta NII^b$$

gdzie:

- ΔNII^c - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej;
- ΔNII^p - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej;
- ΔNII^o - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej;
- ΔNII^b - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego.

Oprócz opisanych metod pomiaru i obszarów identyfikacji ryzyka stopy procentowej bank szacuje również interakcje ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka, tj:

- 1) ryzykiem kredytowym (wzrost kredytów zagrożonych);
- 2) ryzykiem płynności (wzrost wykorzystania zobowiązań pozabilansowych, odpływ depozytów niskooprocentowanych i ich zastąpienie depozytami o wyższym oprocentowaniu).

Bank bada również ryzyko spreadu kredytowego, które jest definiowane jako ryzyko spreadu kredytowego instrumentu przy założeniu niezmiennego poziomu wiarygodności kredytowej lub ratingu dłużnika).

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE).

Bank przeprowadza następujące scenariusze szokowe (1-6) zmiany EVE:

- 1) I szok - równoległy wzrost;
- 2) II szok - równoległy spadek;

- 3) III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych;
 - 4) IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych;
 - 5) V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych;
 - 6) VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych;
- stosując w każdym ze scenariuszy założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne z założeniami scenariusza tj. odpowiednio inne dla wzrostu i spadku stóp.

Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów. Ograniczanie ryzyka bazowego stopy procentowej i jego możliwego, negatywnego wpływu na wynik odsetkowy Banku prowadzone jest poprzez szybką reakcję Banku, polegającą na wprowadzeniu zmian oprocentowania depozytów i kredytów niwelujących niekorzystne skutki zmian rynkowych stóp procentowych.

5.5. Ryzyko wyniku finansowego -nie objęte normami nadzorczymi jednak znacząco wpływające na prawidłowe i efektywne funkcjonowanie banku oraz wzrost jego bezpieczeństwa kapitałowego (zasilanie funduszy własnych).

Ryzyko wyniku finansowego wynika z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym m.in. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem skali jego działalności ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku jest generowanie tego wyniku na poziomie zapewniającym stabilny i adekwatny do wzrostu ponoszonego ryzyka wzrost funduszy własnych poprzez efektywne zarządzanie działalnością bankową.

Wynik finansowy Banku jest pochodną zarządzania bieżącą działalnością operacyjną, w tym:

- 1) Zarządzania aktywami i pasywami,
- 2) Generowania przychodów i ponoszenia kosztów,
- 3) Zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego, w szczególności:
 - a) ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji,
 - b) ryzyka płynności i finansowania,
 - c) ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - d) ryzyka operacyjnego,
 - e) ryzyka walutowego,
 - f) ryzyka cyklu gospodarczego.

Zarządzanie poszczególnymi elementami i obszarami działalności operacyjnej Banku mającymi wpływ na ostateczny poziom wyniku finansowego, w tym w zakresie zasad prowadzenia działalności operacyjnej a także limitowania, monitorowania, analizowania oraz raportowania ryzyk występujących w działalności Banku regulują odrębne, szczegółowe przepisy wewnętrzne Banku.

Zasady bieżącego zarządzania ryzykiem wyniku finansowego poprzez planowanie ekonomiczno-finansowe oraz monitorowanie i raportowanie do odpowiednich organów Banku realizacji planów finansowych, w tym planowania i wykonania wyniku finansowego, uregulowane zostały w Instrukcji „Zasady planowania ekonomiczno-finansowego,

strategicznego i krótkoterminowego oraz monitorowania realizacji planów w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie”.

Zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego w Banku oparte jest na analizie czynników mających wpływ na poziom wyniku finansowego oraz jego stabilność/zmienność w czasie. Pomiar ryzyka wyniku finansowego odbywa się poprzez analizę historyczną:

- 1) poziomu i struktury aktywów i pasywów,
- 2) poziomu i struktury przychodów i kosztów oraz zmienności elementów rachunku zysków i strat, mających wpływ na poziom wyniku finansowego,
- 3) ryzyka kredytowego,
- 4) ryzyka płynności i finansowania,
- 5) ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) ryzyka operacyjnego,
- 7) ryzyka walutowego,
- 8) ryzyka cyklu gospodarczego,
- 9) stopnia realizacji Planu finansowego.

Analiza ryzyka wyniku finansowego przeprowadzana jest w szczególności w oparciu o następujące dane i analizy pomocnicze:

- 1) zestawienie obrotów i sald kont analitycznych – poziom i struktura bilansu oraz przychodów i kosztów,
- 2) dane z analizy portfela kredytowego – poziom i struktura kredytów zagrożonych,
- 3) dane z analizy ryzyka płynności i finansowania – struktura bazy depozytowej,
- 4) dane z analizy ryzyka stopy procentowej – dochodowość aktywów i koszt pozyskania pasywów oraz marża odsetkowa,
- 5) dane z analizy ryzyka operacyjnego – poziom poniesionych strat,
- 6) dane z analizy ryzyka walutowego – całkowita pozycja walutowa, wynik z pozycji wymiany,
- 7) inne istotne dane bieżące.

5.6. Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe

Ryzyko rynkowe to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów. W przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego, definiowanego jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości pozycji bilansowych i pozabilansowych na zmiany kursów walut, zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku, rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego oraz nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach. Głównym założeniem w zakresie ograniczania ryzyka walutowego będzie utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych Banku, co pozwoli nie tworzyć regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na:

- 1) zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z tym ryzyko;
- 2) pomiarze, monitorowaniu, limitowaniu i kontrolowaniu poziomu ryzyka walutowego oraz raportowaniu w tym zakresie;
- 3) monitorowanie innych ryzyk związanych z prowadzeniem działalności dewizowej, w tym szczególnie ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego.

Raportowanie ryzyka walutowego dla potrzeb organów Banku w ramach SIZ odbywa się w Banku z częstotliwością:

- 1) codzienną – Raport wewnętrzny;
- 2) miesięczną – Raport z analizy ryzyka walutowego – dla Zarządu Banku;
- 3) kwartalną – Syntetyczna informacja z zakresu ryzyka walutowego – dla Rady Nadzorczej Banku.

Raport z analizy (profilu) ryzyka walutowego podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz monitoruje przestrzeganie istniejących limitów pozycji walutowych oraz sporządza raporty wykorzystania limitów z częstotliwością:

- 1) Codziennie na godz. 9:00 za poprzedni dzień roboczy:
 - a) zestawienie dziennego stanu środków walutowych,
 - b) informację o wielkości pozycji walutowej całkowitej i jej udział w stosunku do funduszy własnych,
 - c) informację o wielkości pozycji walutowych netto dla poszczególnych walut i ich udział w stosunku do funduszy własnych,
 - d) wyniki przeprowadzonych stress testów;
- 2) Niezwłocznie, w przypadku przekroczenia limitów, raport zawiera analizę przyczyn tychże przekroczeń.

Raz w miesiącu sporządzany jest raport z analizy ryzyka walutowego, zawierający:

- 1) Zestawienie stanu środków walutowych na koniec analizowanego miesiąca;
- 2) Informację o wielkości pozycji walutowej indywidualnej i jej udział w funduszach własnych Banku;
- 3) Informację o wielkości pozycji walutowej całkowitej i jej udział w stosunku do funduszy własnych;
- 4) Informację o przestrzeganiu limitów dla pozycji walutowych;
- 5) Wyniki stress testów;
- 6) Wyznaczony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oraz oszacowany na podstawie stress testów kapitał wewnętrzny;
- 7) Analizę sytuacji na międzybankowym rynku walutowym oraz innych uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na sposób zarządzania pozycją walutową w granicach ustalonych limitów;
- 8) Prognozy kształtowania się sytuacji na międzybankowym rynku walutowym oraz inne czynniki mogące mieć wpływ na sposób zarządzania pozycją walutową w granicach ustalonych limitów, a w uzasadnionych przypadkach propozycje zmiany tychże limitów lub innych działań ograniczających ryzyko walutowe.

5.7. Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko prawne, prowadzenia działalności, ryzyko ICT, ryzyko ML/TF

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń

zewnętrznych, co obejmuje ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji; obejmuje również ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk), ryzyko ML/TF.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

W celu umożliwienia dokładnego rozpoznania profilu ryzyka operacyjnego obowiązuje klasyfikacja obszaru ryzyka operacyjnego. Najwyższym poziomem klasyfikacji są kategorie ryzyka operacyjnego, a najniższym opisy przykładowych incydentów i zdarzeń. Klasyfikacja jest wspólna dla wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu:

- 1) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- 3) zapobiegania powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, ocenę/szacowanie, monitorowanie, stosowanie mechanizmów kontroli tego ryzyka oraz raportowanie i jest realizowany w sposób ciągły.

1. Identyfikacja ryzyka operacyjnego

- 1) Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.
- 2) Ryzyko operacyjne jest identyfikowane i rejestrowane w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka.
- 3) Ryzyko operacyjne jest identyfikowane w celu zapobiegania powstawaniu nieakceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego w działaniach realizowanych przez Bank, a szczególności w celu zapobiegania powstawaniu zagrożeń dla zachowania ciągłości działania Banku.

2. Pomiar poziomu ryzyka operacyjnego

- 1) W Banku funkcjonują następujące mechanizmy identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego:
 - a) okresowe przeglądy ryzyka operacyjnego,
 - b) jednorazowe przeglądy ryzyka dotyczące nowych produktów, procesów i systemów.
- 2) Celem przeglądów jest rozpoznanie rodzajów i miejsc występowania zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym, badanie ich możliwego wpływu na działanie Banku oraz określenie możliwych zabezpieczeń.
- 3) Ocenę ryzyka prowadzi się z uwzględnieniem zagrożeń odnoszących się do poszczególnych kategorii i rodzajów zagrożeń, a także spodziewanego prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

3. Monitorowanie ryzyka operacyjnego

- 1) Poziomy ryzyka operacyjnego są monitorowane we wszystkich obszarach działania Banku.
- 2) Monitorowanie poziomów ryzyka operacyjnego prowadzone jest w Zespole Zarządzania Ryzykami i Analiz.

4. Raportowanie ryzyka operacyjnego

- 1) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w cyklach kwartalnych sporządza raport w sprawie ryzyka operacyjnego.
- 2) Raport jest przedkładany Komitetowi Zarządzania Ryzykami.

- 3) Po zapoznaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami, raporty są przekazywane Zarządowi.
 - 4) Zarząd Banku przekazywał w 2025 r. w okresach półrocznych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie ryzyka operacyjnego.
5. Rodzaje działań zabezpieczających i redukujących wpływ ryzyka
- 1) Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania zapobiegawcze.
 - 2) W zależności od ocenionego poziomu ryzyka stosowane są odpowiednie działania związane z przeciwdziałaniem zagrożeniom ryzyka.
 - 3) W zakresie zagrożeń o poziomie oszacowanym w przedziale od 1 do 2, ryzyko jest akceptowane, nie są konieczne dodatkowe mechanizmy kontroli ryzyka ponad:
 - a) kontrolę wewnętrzną (funkcjonalną),
 - b) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji,
 - c) szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
 - d) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
 - e) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
 - f) okresową identyfikację, ocenę i raportowanie na temat poziomu ryzyka.
6. W przypadku zagrożeń o poziomie ocenionym w przedziale od 3 do 6, projektowane i wdrażane są dodatkowe mechanizmy kontroli ryzyka, zależne od identyfikowanych zagrożeń, ich charakteru i wielkości ryzyka w postaci:
- 1) przyjęcia limitów w zakresie podejmowania decyzji, w celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
 - 2) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
 - 3) automatyzacji wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,
 - 4) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
 - 5) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
 - 6) zlecenie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi, odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
 - 7) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.
7. W przypadku zagrożeń o poziomie ocenionym w przedziale od 6 do 9, mechanizmy w zakresie kształtowania ryzyka wymienione w ust. 4 , a w przypadku stwierdzenia zagrożeń o poziomie 6 przy spodziewanej niskiej efektywności ograniczania zagrożeń oraz ryzyka na poziomie 9 podejmowana może być decyzja o unikaniu ryzyka do czasu opracowania skutecznych działań zabezpieczających o ograniczeniu poziomu ryzyka.

5.8. Ryzyko braku zgodności

Celem zapewniania zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest utrzymanie ryzyka braku zgodności na akceptowalnym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą poziomie.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację – poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych dokonywaną na podstawie uzyskiwanych informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach w zakresie zgodności:
 - a) baz danych o zmianach aktów prawnych, informacji (alertów) o zmianach prawnych z Banku Zrzeszającego oraz SSOZ BPS i innych instytucji (KZBS, ZBP), rejestrów wewnętrznych Banku, szkoleń w których uczestniczy Komórka ds. zgodności lub inne komórki organizacyjne Banku;
 - b) analizę nowych produktów i usług wprowadzanych do oferty Banku, analizę modyfikacji tych produktów i usług oraz analizę procesów sprzedażowych tych produktów i usług, pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (np. analiza pod kątem zgodności z Ustawą o kredycie konsumenckim, Ustawą o BFG, Ustawą o kredycie hipotecznym, Ustawą o usługach płatniczych, wymogami bancassurance, wymogami w zakresie kredytów EKZH, przeciwdziałania wprowadzania w błąd klientów co do cech produktów, uczciwej reklamy, itp);
 - c) analizę wyników kontroli wewnętrznej;
 - d) analizę zgłoszonych naruszeń;
 - e) analizę zgłoszonych anonimowo naruszeń dotyczących naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych,
- 2) ocenę ryzyka – poprzez pomiar lub szacowanie wielkości i profilu tego ryzyka, w tym poprzez sporządzanie mapy ryzyka braku zgodności, analizę luk regulacyjnych oraz analizę i ocenę wskaźników ryzyka braku zgodności,
- 3) kontrolę ryzyka – poprzez projektowanie i wprowadzanie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności (tzn. mitygowania, ograniczania ryzyka), w tym:
 - a) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności bezpośrednio przez Komórkę ds. zgodności;
 - b) określanie przez Komórkę ds. zgodności rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności stosowanych przez inne komórki i jednostki organizacyjne w Banku i wskazywanie komórek organizacyjnych (w tym zwłaszcza działające w ramach pierwszej linii obrony) odpowiedzialnych za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą;
- 4) monitorowanie – wielkości i profilu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli tego ryzyka;
- 5) raportowanie - na temat ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Pomiar i ocena ryzyka braku zgodności polega na przeprowadzeniu następującego procesu ciągu czynności obejmującego szacowanie jakościowe, przeprowadzane dla każdego procesu istotnego oraz innych ważnych procesów, w ramach których mogą wystąpić ryzyka zawarte w kluczowych obszarach zarządzania ryzykiem braku zgodności ujętych uniwersum compliance:

- 1) określenie jakie normy, to znaczy: przepisy prawne, regulacje wewnętrzne wprowadzone w związku z zapewnianiem zgodności, standardy rynkowe są kluczowymi obszarami zarządzania ryzykiem braku zgodności, w zakresie objętym zarządzaniem ryzykiem braku zgodności wymienionym w Polityce zgodności;
- 2) dokonanie oszacowania prawdopodobieństwa wystąpienia niezgodności w ramach danego procesu oraz scenariusza zagrożenia, a także oceny konsekwencji nieprzestrzegania przepisów i norm w postaci ustalenia (oszacowania przypuszczalnych wielkości): potencjalnych skutków prawnych, reakcji regulatora,

materialnych strat finansowych, utraty reputacji, z wykorzystaniem wyników identyfikacji ryzyka przy założeniu braku wdrożonych mechanizmów kontroli ryzyka (ryzyko inherentne),

- 3) identyfikacja mechanizmów kontrolnych stosowanych do ograniczania ryzyka braku zgodności,
 - 4) oszacowanie skuteczności tych mechanizmów kontroli ryzyka na podstawie oceny wyników ich funkcjonowania oraz oceny wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie zgodności (weryfikacji i testowania - testy zgodności, kontrola wewnętrzna, audyt wewnętrzny),
 - 5) ustalenie wielkości ryzyka resztkowego (nieodłącznego, rezydualnego) w ramach danego procesu, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności z użyciem mapy (matrycy) oceny ryzyka zawartej w Załączniku nr 3.
1. Oceny ryzyka dokonuje się ponadto uwzględniając dodatkowo wyniki stosowania metod opisanych w Załączniku 2:
 - 1) analiz luk regulacyjnych,
 - 2) wskaźników ryzyka braku zgodności.
 2. Na podstawie czynności objętych ust. 1, sporządzana jest mapa ryzyka braku zgodności Banku zgodnie z Załącznikiem nr 4, a także ustalany jest profil ryzyka braku zgodności Banku w zakresie procesów istotnych oraz innych ważnych procesów, w ramach których mogą wystąpić ryzyka zawarte w kluczowych obszarach zarządzania ryzykiem braku zgodności.
 3. Pomiaru i oceny ryzyka w postaci sporządzenia mapy ryzyka i ustalenia profilu ryzyka dokonuje Komórka ds. zgodności na podstawie analiz własnych oraz materiałów i informacji uzyskanych od jednostek i komórek organizacyjnych Banku.
 4. Pomiaru i oceny profilu ryzyka braku zgodności dokonuje się cyklicznie - kwartalnie, a także incydentalnie w razie stwierdzenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka, materializacji ryzyka – z większą częstotliwością.

W 2025r. Bank nie poniósł istotnych kosztów z tytułu ryzyka braku zgodności. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem trudnomierzalnym, w okresie 2025 roku nie miało znaczących skutków wymiernych i nie zachodzi potrzeba zmiany jego profilu lub zwiększenia częstotliwości jego pomiaru.

5.9. Ryzyko kapitałowe w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko kapitałowe jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Realizacja strategii kształtowania funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Sochaczewie przebiega zgodnie z ustalonymi kierunkami, Bank zwiększa poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku oraz uzupełniająco poprzez zwiększenie funduszu udziałowego i innych funduszy. Działania Banku są ukierunkowane na przekonywanie członków Banku do podjęcia przez ich przedstawicieli świadomych decyzji o przeznaczeniu wypracowanych rocznych nadwyżek finansowych na

powiększanie funduszy własnych Banku. Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest zwiększanie funduszy własnych i utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.

Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono więcej niż nadzorcze limity.

Ustalone przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej są dostosowywane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

Wyposażenie kapitałowe Banku wg stanu na koniec 2025r. jest adekwatne w stosunku do ponoszonego ryzyka – łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2025r. wyniósł 25,76%, a wskaźnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 24,98%.

Bank przyjmuje, że minimalnym wewnętrznym poziomem współczynnika kapitałowego/wypłacalności w Banku wyliczonym zgodnie z przepisami CRR jest wartość 11,5%.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej – ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów. Na koniec 2025r. wskaźnik dźwigni wyniósł 7,86%, powyżej minimalnego poziomu wynoszącego 3,3%.

Analiza realizacji działań wspomagających osiągnięcie przyjętych celów strategicznych przebiega zgodnie z ustalonymi kierunkami, Bank umacnia ekonomiczne podstawy działania co wpływa na zwiększenie bezpieczeństwa powierzonych środków i zmniejszanie obszarów ryzyka, wyższe rozmiary prowadzonej działalności umacniają pozycję Banku na rynku lokalnym a wzrost efektywności działania przekłada się na wyższe wyniki finansowe netto.

O wielkości i strukturze posiadanych funduszy własnych informowany jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych przy omawianiu realizacji wykonania planu finansowego oraz w okresach półrocznych w raportach z zakresu adekwatności kapitałowej.

6. Fundusze własne

6.1. Informacje podstawowe

Polityka kapitałowa Banku zmierza do zrekompensowania utraty funduszy własnych spowodowanego zmianami kryteriów uznawania kapitałów banków zgodnie z Rozporządzeniem CRR, a także sukcesywnego ich wzrostu oraz utrzymywania takiego poziomu funduszy własnych, który:

- 1) będzie zgodny z wymogami prawa;
- 2) w pełni zabezpieczy wszystkie zidentyfikowane, istotne ryzyka występujące w działalności Banku i jednocześnie:
 - a) będzie wyższy niż suma wymogów kapitałowych utworzonych na te ryzyka;
 - b) zapewni dotrzymanie nadzorczych wskaźników kapitałowych;
 - c) zagwarantuje bezpieczny rozwój Banku;
 - d) zapewni utrzymanie – przez prowadzenie polityki dywidendowej zgodnej z wymogami nadzorczymi, ale także interesem udziałowców – bazy członkowskiej Banku.

Głównym źródłem pozyskiwania kapitałów jest powiększanie funduszy własnych zaliczanych do kapitałów TIER I o wypracowany zysk netto.

Szczegółowy plan kapitałowy na każdy rok obrachunkowy przyjmowany jest przez Zarząd Banku i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą w ramach rocznego Planu finansowego.

6.2. Struktura funduszy własnych

Bank zgodnie z art. 72 Rozporządzenia CRR utrzymywał na koniec 2025r. fundusze własne na poziomie 75 950 tys. zł, pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Strukturę posiadanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2025r. przedstawiono w tabeli poniżej.

Lp.	Fundusze Banku stanowiące podstawę wyznaczania współczynników kapitałowych	31.12.2025r. Wartość w tys. zł.
	OGÓŁEM, w tym:	75 950
I	Kapitał TIER I	73 635
	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	73 635
1.	Fundusz udziałowy (wartość procentowa zgodnie z art. 486 ust. 5 Rozporządzenia CRR)	2 709
2.	Kapitał rezerwowy	67 640
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 900
4.	Niezrealizowane zyski z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej, w tym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (wartości procentowe zgodnie z art. 467 ust. 2 i 468 ust. 2 Rozporządzenia CRR)	470
5.	Niezrealizowane straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej (wartości procentowe zgodnie z art. 467 ust. 2 i 468 ust. 2 Rozporządzenia CRR)	0
6.	Odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie art. 36 Rozporządzenia CRR	-84
II	Kapitał TIER II	2 315
1.	Instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane	0
2.	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	2 315
3.	Odliczenia do pozycji kapitału Tier II zgodnie z art. 66 Rozporządzenia CRR	0
4.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0

6.3. Wartość bilansowa funduszy

Łączna wartość bilansowa kapitałów Banku na dzień 31.12.2025r. wyniosła 74 001 tys. zł.

Lp	Fundusze Banku wg. wartości bilansowej	31.12.2025r. Wartość w tys. zł.
I.	<u>OGÓŁEM, w tym:</u>	74 001

1.	Fundusz udziałowy	2 991
2.	Fundusz zasobowy	67 640
3.	Fundusz ogólnego ryzyka	2 900
4.	Fundusz z aktualizacji rzeczowego majątku trwałego	470
5.	Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów	0
6.	Pożyczka podporządkowana w części zaliczonej do funduszy własnych	0
7.	Wartości niematerialne i prawne	0

7. Regulacyjne wymogi kapitałowe

Regulacyjne (minimalne) wymogi kapitałowe w Banku obejmują:

- Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym ryzyka walutowego;
- Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań;
- Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
- Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

i wyznaczane są zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

Bank wyznacza regulacyjny (minimalny) wymóg kapitałowy (kapitał ważony ryzykiem) w celu wyliczania i monitorowania poziomu wskaźników/współczynników kapitałowych.

7.1. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową zgodnie z art. 111-235 Rozporządzeniem CRR. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany według „Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie” i na koniec grudnia 2025r. wynosił – 20 566 tys. zł. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji przedstawiała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota wymogu
Klasa I	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	657
Klasa II	Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	4 708
Klasa III	Ekspozycje wobec sektora publicznego	4
Klasa IV	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
Klasa V	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
Klasa VI	Ekspozycje wobec instytucji (banki)	548
Klasa VII	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw:	5 284
Klasa VIII	Ekspozycje detaliczne	1 268
Klasa IX	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	6 675
Klasa X	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	186

Klasa XI	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0
Klasa XII	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Klasa XIII	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0
Klasa XIV	Ekspozycje kapitałowe	650
Klasa XV	Inne pozycje	586
	Razem:	20 566

7.2. Wymóg z tytułu ryzyka rynkowego

Bank nie wykonuje operacji na własny rachunek w celach handlowych, tj. z zamiarem uzyskania korzyści finansowych w krótkich okresach rzeczywistych lub oczekiwanych różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też z innych odchyleń cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, indeksów giełdowych oraz operacje dokonywane w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z operacji zaliczonych do portfela handlowego.

Bank prowadzi działalność w taki sposób, aby skala działalności handlowej nie była znacząca. Wszystkie aktywa zaliczane są do portfela bankowego.

W 2013 roku Bank rozpoczął pełną obsługę dewizową, wprowadzając dwie waluty EUR oraz USD. Ze względu na niską skalę prowadzonej przez Bank działalności handlowej, ponoszone ryzyko rynkowe ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z art. 351-352 Rozporządzenia CRR. Na ostatni dzień 2025 roku w Banku występowała krótka całkowita pozycja walutowa o wartości 16 tys. zł. Wynikała ona z niedopasowania aktywów walutowych o wartości 17 992 tys. zł i pasywów walutowych o wartości 17 989 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025r. nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe.

7.3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych ekspozycji obliczany jest zgodnie z art. 395 Rozporządzenia CRR.

Łączny wymóg stanowi większa z kwot określonych jako:

- 1) suma nadwyżek zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limity określone w art. 395 ust.1 Rozporządzenia CRR;
- 2) nadwyżka sumy dużych zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit określony w art. 395 ust. 1 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2025r. nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu zaangażowań.

7.4. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej obliczany jest zgodnie z art. 395 Rozporządzenia CRR

Łączny wymóg kapitałowy oblicza się w zakresie portfela bankowego i portfela handlowego łącznie jako większą z liczb określonych jako:

- 1) suma kwot, o jakie poszczególne znaczne zaangażowania kapitałowe (wyliczone zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym) przekraczają 10% funduszy własnych Banku;
- 2) kwota, o jaką suma znacznych zaangażowań kapitałowych przekracza 60% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31 grudnia 2025r. nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

7.5. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest raz w roku metodą standardową, zgodnie z zasadami określonymi w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. Szczegółowy opis wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne został zapisany w „Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie”.

Wymóg kapitałowy ustalony na dzień 31.12.2025r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie		2025 rok	2024 rok	2023 rok
1.	Składnik dotyczący odsetek ILDC	20 810			
	Składnik dotyczący odsetek IC	38 017	38 868	38 809	36 375
	Składnik dotyczący aktywów AC	913 708	1 031 261	902 570	807 282
	Składnik dotyczący posiadanych akcji DC	252	548	207	-
2.	Składnik dotyczący usług SC	3 948			
	Pozostałe przychody operacyjne OI	330	587	187	217
	Pozostałe koszty operacyjne OE	402	409	399	399
	Przychody z tytułu opłat i prowizji FI	3 545	3 562	3 426	3 648
	Składnik dotyczący opłat i prowizji FE	831	866	840	788
3.	Składnik finansowy FC	-			
	Składnik dotyczący portfela handlowego TC	-	-	-	-
	Składnik dotyczący portfela bankowego BC	391	386	360	427
	Wskaźnik biznesowy BI	25 148	22 600		
	Wymóg kapitałowy z ryzyka operacyjnego BIC	3 018			

Kwota wymogu na dzień 31.12.2025r. wynosiła 3 018 tys. zł.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko kredytowe	20 566
2.	Ryzyko rynkowe:	0
	a) ryzyko stopy procentowej	0
	b) ryzyko walutowe	0
	c) ryzyko cen instrumentów kapitałowych	0
	d) ryzyko cen towarów	0
3.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
4.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	Ryzyko operacyjne	3 018
	RAZEM	23 584

8. Szacowanie kapitału wewnętrznego

Bank weryfikuje dodatkowymi wskaźnikami czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Zasady ustalania kapitału wewnętrznego w odniesieniu do ryzyka kredytowego odnoszą się do dywersyfikacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Wg stanu na koniec 2025r. udział aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 75% i więcej, ukształtował się na poziomie niższym niż ustalony limit (70%), stanowił 27,5% sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe. Nie było potrzeby tworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe.

W zakresie ryzyka rynkowego analizie poddano całkowitą pozycję walutową, która na koniec grudnia 2025r. wynosiła 16 tys. zł. Weryfikacja polegała na oszacowaniu wymogu kapitałowego przy założeniu wzrostu całkowitej pozycji walutowej o 30%. W wyniku przeprowadzonego stres testu stwierdzono, że oszacowana całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych i nie było potrzeby tworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko rynkowe w zakresie ryzyka walutowego.

W zakresie ryzyka operacyjnego w procesie ICAAP badaniu i ocenie podlegają poniesione przez Bank straty operacyjne na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy. Suma strat operacyjnych nie jest pomniejszana o spłaty, uzyskane odszkodowania, wypłaty z polis ubezpieczeniowych etc. oraz jest liczona z zastosowaniem testów warunków skrajnych.

Wynik stres testu stanowił 10 % wymogu kapitałowego i miał znikomy wpływ na ocenę poziomu tego ryzyka.

Wskaźniki ilościowe w zakresie kryterium oceny ryzyka operacyjnego pozwalają ocenić, że profil ryzyka operacyjnego nie uległ zmianie i znajduje się na niskim poziomie, a regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne jest wystarczający.

W zakresie wewnętrznego wymogu przeanalizowano istotność ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- koncentracji dużych zaangażowań.
- koncentracji w sektor gospodarki,
- koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy,
- koncentracji geograficznej.

W wyniku analizy stwierdzono, że na dzień 31.12.2025r. w żadnym przypadku nie wystąpiło przekroczenie wartości granicznej ustanowionych limitów ostrożnościowych i nie było potrzeby alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 250 punktów bazowych, a dla ryzyka bazowego uwzględnienie niedopasowania pomiędzy stawkami bazowymi – zgodnie z wewnętrzną procedurą zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ponadto tworzony jest kapitał wewnętrzny na ryzyko spreadu kredytowego – zgodnie z wewnętrzną procedurą zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wartości 11 165 tys. zł. z uwagi na wysoki poziom ryzyka przeszacowania i bazowego oraz posiadanych papierów wartościowych.

W badanym okresie profil ryzyka stopy procentowej z uwagi na poziom limitów ograniczających ryzyko, znajduje się na podwyższonym poziomie.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności i finansowania Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej (testów warunków skrajnych) według dwóch scenariuszy:

- 1) scenariusza zakładającego nagły wypływ 30% depozytów pokryty posiadany przez Bank aktywami płynnymi
- 2) scenariusza obrazowanego przez dwukrotne zwiększenie wag wpływów środków w ramach wyliczenia wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Z przeprowadzonego testu na ostatni dzień 2025r. wynika, że aktywa płynne nie pokrywały wartości 30% depozytów. Kwota środków do pozyskania z Banku Zrzeszającego wyniosła 0 zł. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko płynności i finansowania nie został utworzony. Profil ryzyka płynności i finansowania nie uległ zmianie i znajduje się na umiarkowanym poziomie-oceny ryzyka płynności i finansowania dokonano na podstawie wskaźników określonych w metodyce BION.

Wynik finansowy netto za 2025r. wynosił 16 591 tys. zł, i annualizowany w relacji do funduszy własnych na datę analizy stanowił 21,8 % funduszy własnych. Wynik finansowy w podanej wartości stanowił 102,7% wielkości planowanej na rok 2025. Nie zachodziła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko wyniku finansowego.

W procesie BION ryzyko wyniku finansowego oceniane jest poprzez ocenę ryzyka biznesowego, które może przejawiać się także w obszarze ryzyka strategicznego, czy wynikać ze zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności lub zmiany warunków ekonomiczno-społecznych a także dotyczy ryzyka konkurencji. Do oceny ryzyka biznesowego przyjęto wskaźniki wynikające z rachunku wyniku i określające efektywność działania takie jak ROA, ROE, C/I, poziom uzyskanej marży odsetkowej, poziom przychodów z tytułu prowizji i opłat do aktywów oraz zysk na zatrudnionego i zysk do aktywów.

Na podstawie tych wskaźników oceniono, że profil ryzyka wyniku finansowego znajdował się na niskim poziomie.

Kolejnym ryzykiem jest ryzyko kapitałowe. Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy kosztów z tytułu ryzyka obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego poniżej wartości limitowanej.

Na ostatni dzień grudnia 2025r. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego został wyznaczony w kwocie 0 zł. Zatem był analogiczny jak we wrześniu 2025r. oraz grudniu 2024r.

W Banku nie wystąpiła jednostkowa koncentracja funduszu udziałowego zaliczanego do funduszy własnych, tj. przekraczająca 5% funduszu udziałowego i nie wystąpiło przekroczenie limitu określającego udział „dużych udziałów” w funduszu udziałowym. Największy pakiet wynosił 50 tys. zł, a 5% funduszu udziałowego stanowiło kwotę 135 tys. zł.

Wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego na koniec 2025r. wyniósł 24,87%.

Ryzyko to oceniane jest poprzez pryzmat posiadanego kapitału wystarczającego do pokrycia nieoczekiwanych strat a jedyną metodą zabezpieczenia się przed tym ryzykiem jest odpowiednie zarządzanie kapitałem. W metodyce BION do oceny tego ryzyka przyjęto łączny współczynnik kapitałowy, poziom generowanego wymogu kapitałowego i kapitału wewnętrznego a także strukturę kapitału własnego.

Na podstawie tych wskaźników oceniono, że ryzyko kapitałowe znajduje się na niskim poziomie i w analizowanym okresie nie uległo zmianie.

Bank przyjął założenie, iż ryzyko nadmiernej dźwigni stanowi element ryzyka kapitałowego i jest zarządzane w ramach tego obszaru zarządzania ryzykiem z uwagi na bezpośrednie powiązanie poziomu ryzyka (skali działalności Banku wyrażone aktywami i

zobowiązaniami pozabilansowymi) z poziomem i strukturą posiadanych kapitałów Tier I. Wskaźnik dźwigni obliczany jest jako miara kapitału instytucji podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyrażony jako wartość procentową – na koniec grudnia wskaźnik ten wyniósł 7,86%. Bank nie tworzył kapitału wewnętrznego dla ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, gdyż wskaźnik był powyżej minimalnego poziomu, tzn. 5%.

W wyniku przeprowadzonej oceny istotności pozostałych ryzyk stwierdzono, że na dzień 31 grudnia 2025r. zdefiniowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej ryzyko cyklu gospodarczego nie generuje dodatkowego kapitału wewnętrznego. Bank w cyklach kwartalnych monitorował to ryzyko i w momencie przywrócenia poziomu uznanego za akceptowany (wskaźnik ryzyka kredytowego obliczony na datę 31.12.2024r. wynosił mniej niż ustalona wartość graniczna, tj. 7%) ryzyko cyklu gospodarczego zostało uznane za nieistotne w procesie ICAAP.

Poza wymienionymi w działalności bankowej mogą jednocześnie wystąpić inne ryzyka takie jak: ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko rezydualne, ryzyko modeli, ryzyko ESG oraz ryzyko bancassurance. W ramach ryzyka strategicznego Bank przeprowadza ocenę zmian skali prowadzonej działalności bankowej w okresie poprzednich 12 miesięcy, poprzez udzielenie odpowiedzi na pytania o dynamikę zobowiązań wobec sektora niefinansowego, należności brutto od sektora niefinansowego i dynamikę przychodów z tytułu prowizji. W wyniku pomiaru uznaje się, że zdefiniowane w procesie adekwatności kapitałowej ryzyko strategiczne nie wymaga alokacji kapitału wewnętrznego i pozostaje jako ryzyko nie istotne. Analiza ryzyka reputacji i jej wymierne skutki są elementem ryzyka operacyjnego. W procesie oceny adekwatności kapitałowej ryzyko utraty reputacji badane jest poprzez pryzmat zabezpieczenia straty funduszami. W analizowanym okresie nie zanotowano spadku zaufania klientów do Banku wyrażającego się wyraźnym spadkiem bazy depozytowej, nie odnotowano istotnego wzrostu skarg czy zażaleń, nie było negatywnej kampanii medialnej i nie wystąpiły zdarzenia mogące wpłynąć na negatywne postrzeganie wizerunku Banku. Nie zachodziła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko utraty reputacji. Nie odnotowano odpływu bazy depozytowej i nie zachodziły przesłanki do zmiany profilu tego ryzyka.

Wartość przelewów zagranicznych w przelewach ogółem jest niska, Bank nie jest narażony na ryzyko transferowe. Do redukcji ryzyka Bank stosuje tylko prawne formy zabezpieczenia pozwalające obniżyć podstawę tworzenia rezerw celowych, do zabezpieczenia swoich wierzytelności, nie przyjmuje kredytowych instrumentów pochodnych i uznaje, że ryzyko rezydualne nie ma w Banku istotnego znaczenia. W wyniku pomiaru ryzyka rezydualnego nie stwierdzono potrzeby tworzenia kapitału wewnętrznego.

W zakresie ryzyka modeli w procesie ICAAP, Bank bierze pod uwagę narzędzia, służące do sporządzania ograniczonego (do najistotniejszych wymiarów) opisu wybranego aspektu rzeczywistości (identyfikujące i przybliżające na gruncie teorii lub empirii występujące w niej relacje), z wykorzystywaniem którego związane jest ryzyko poniesienia przez Bank straty z powodu błędów w opracowaniu, wdrożeniu lub stosowaniu takiego narzędzia (definicja modelu z Rekomendacji W). W wyniku pomiaru uznaje się, że zdefiniowane w procesie adekwatności kapitałowej ryzyko modeli nie wymaga alokacji kapitału wewnętrznego i pozostaje jako ryzyko nie istotne.

Bank klasyfikuje i ocenia poziom ryzyka portfela kredytowego w zakresie ryzyka ESG na podstawie Strategii ESG oraz Strategii zarządzania ryzykami. Bank nie tworzy kapitału na ryzyko ESG, z uwagi na niski udział w portfelu kredytowym kredytów o wysokim ryzyku czynników ESG.

Przy badaniu istotności poziomu ryzyka bancassurance, Bank przeprowadza ocenę skuteczności zawartych umów ubezpieczeniowych w okresie sprawozdawczym bancassurance. Ryzyko bancassurance nie wymaga alokacji kapitału, z uwagi na niski udział odmów wypłaty świadczenia przez zakład ubezpieczeń, niski udział uwzględnionych skarg i reklamacji klientów oraz niski udział przypadków odstąpienia przez Bank od wystąpienia z wnioskiem o wypłatę świadczenia.

Na dzień 31.12.2025r. całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy był wyższy o 11 165 tys. zł niż wymóg regulacyjny i wynosił 34 749 tys. zł.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosił 25,76%. i był równy sprawozdawczemu łącznemu współczynnikowi kapitałowemu.

Bank stosuje metody wyznaczania kapitału wewnętrznego opisane szczegółowo w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie”.

Wymogi kapitałowe Banku z podziałem na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31 grudnia 2025r. w tys. zł. podano poniżej:

Zestawienie na 31 grudzień 2025 roku

Kapitał wewnętrzny Banku

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	20 566	20 566	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	3 018	3 018	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczeniem minimalnego wymogu kapitałowego	23 584	23 584	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej, z tego:	11 165	X	11 165
ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	9 705	X	9 705
ryzyko spreadu kredytowego	1 460	X	1 460
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
ryzyko ESG	0	X	0
ryzyko bancassurance	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	34 749	23 584	11 165
Fundusze własne	75 950	X	X
Kapitał podstawowy Tier 1	73 635	X	X
Kapitał Tier 1	73 635	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	41 201	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	25,76	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 [%]	24,98	X	X
Współczynnik kapitału Tier 1 [%]	24,98	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	7,86	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	17,49	X	X

Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)	Poziom wykorzystania limitu
Fundusze własne	75 950			
Limity alokacji kapitału:				
1. Ryzyko kredytowe:	60,0%	45 570	20 575	45,1%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	60,0%	45 570	20 575	45,1%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	0	0,0%
2. Ryzyko operacyjne:	11,0%	8 354	3 018	36,1%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne	11,0%	8 354	3 018	36,1%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	0	0,0%
3. Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe):	0,0%	0	0	0,0%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe	0,0%	0	0	0,0%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	0	0,0%
4. Ryzyko koncentracji	0,0%	0	0	0,0%
5. Ryzyko płynności	0,0%	0	0	0,0%
6. Ryzyko stopy procentowej	19,0%	14 430	11 165	77,4%
7. Ryzyko kapitałowe	0,0%	0	0	0,0%
8. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0%	0	0	0,0%
9. Ryzyko wyniku finansowego	0,0%	0	0	0,0%
10. Pozostałe ryzyka	0,0%	0	0	0,0%
Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	90,0%	68 355	34 758	50,8%

9. Zarządzanie ryzykami w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania nim. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z regulacjami produktowymi, zarządzania ryzykiem oraz w zakresie systemu kontroli wewnętrznej. Tematyka ta powinna być odzwierciedlona w planach kontroli Banku.

System kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli, w tym:
 - a) ustalone limity ryzyka,
 - b) jasno zdefiniowaną podległość służbową,
 - c) zakres uprawnień i odpowiedzialności,
 - d) 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:

- 1) wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego;
- 2) zarządzania kapitałowego;
- 3) planowania kapitałowego.

Ocena procesu zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje co najmniej:

- 1) okresowy przegląd zasad i mechanizmów kontroli wewnętrznej;
- 2) ocenę limitów i mechanizmów kontroli;
- 3) ocenę dostosowania wielkości kapitału do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

- 1) adekwatność procesów identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) zasady strategii/polityki, procedury, instrukcje, metodologie,
- 3) adekwatność systemu informacji zarządczej i nadzorczej,
- 4) regularne przeglądy i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii/polityki oraz procedurami.

Na podstawie wyników przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i zewnętrznych, audytu wewnętrznego oraz raportów w zakresie ryzyk występujących w działalności Banku oraz adekwatności kapitałowej Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

9.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta lub grupy powiązanych klientów ze zobowiązań wobec Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarygodności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Ryzyko kredytowe w szerszym ujęciu, rozumiane jest jako ryzyko, że kredytobiorca nie wywiąże się z warunków umowy kredytowej i (z braku chęci lub możliwości) nie będzie w stanie dokonać spłaty kapitału i odsetek oraz ryzyko utraty wartości (obniżenia jakości) aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych, które mogą stanowić zagrożenie dla bezpieczeństwa depozytów gromadzonych przez Bank, obniżyć lub nawet wykluczyć rentowność, wywierając w rezultacie negatywny wpływ na wysokość kapitału.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, w szczególności odpowiedzialnymi za opracowanie, wdrażanie i przestrzeganie regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

- 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności przez:
 - a) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka i limitów strategicznych oraz monitorowanie jego przestrzegania,
 - b) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania,
 - c) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
 - d) nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków związanych z organizacją i nadzorem nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku,
 - e) okresową ocenę - na podstawie przedkładanej przez Zarząd syntetycznej informacji na temat rodzajów i skali ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, metod i skutków zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
 - f) okresową ocenę realizacji przez Zarząd założeń Strategii zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku.
- 2) Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
- 3) Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności przez:
 - a) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
 - b) opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem,
 - c) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego

- niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
- d) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
 - e) opracowywanie założeń i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie, których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania,
 - f) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku,
 - g) dokonuje akceptacji indywidualnego ryzyka kredytowego poprzez podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z przyjętymi kompetencjami,
 - h) ustanawianie zasad raportowania wewnętrznego o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku oraz wykorzystywanie jego wyników w bieżącym zarządzaniu Bankiem.
- 4) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w tym bezpośrednio działalność ZZRiA, odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu;
 - 5) KZR wydaje opinie w zakresie metodologii, limitowania, adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykami. Opiniuje propozycje działań zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie”;
 - 6) ZZRiA jest niezależną komórką od jednostek sprzedażowych, w których kontroluje ryzyko, projektuje strategie oraz określa apetyt na ryzyko, projektuje zasady, narzędzia, limity zarządzania ryzykiem; monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących profilu podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 7) ZAK uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony;
 - 8) Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony;
 - 9) ZM dokonuje niezależnego monitorowania ryzyka ekspozycji kredytowych, w tym przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych;
 - 10) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (pierwsza linia obrony) mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w działalności operacyjnej Banku na pierwszym poziomie zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i wydawanych zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń w ramach Rejestru Incydentów Ryzyka Operacyjnego lub bezpośrednio przełożonemu. Jednostki organizacyjne są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki organizacyjne implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej.

Jako należność przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii "pod obserwacją",
- grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od 01.01.2025r. do dnia 31.12.2025r.:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 01.01.2025r. w tys. zł	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na dzień 31.12.2025r. w tys. zł
Rezerwy na kredyty:				
- normalne i pod obserwacją	0	0	0	0
- poniżej standardu	102	0	12	90
- wątpliwe	183	42	4	221
- stracone	26 507	1 268	402	27 373
Ogółem	26 792	1 310	418	27 684

Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Zmiana stanu korekt wartości z tytułu ESP w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r.:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 01.01.2025r. w tys. zł.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na dzień 31.12.2025r. w tys. zł.
-------------------------	--	--------------------	---------------------	--

Kredyty:				
- normalne i pod obserwacją	1 160	546	301	1 405
- poniżej standardu	2	0	0	2
- wątpliwe	3	1	0	4
- stracone	1	0	1	0
Ogółem	1 166	547	302	1 411

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z Ustawą Prawo bankowe. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka, związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Wielkość rocznego odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne wynosi:

- co najwyżej 1,5% niespłaconej kwoty kredytów i pożyczek pieniężnych, pomniejszonej o kwotę kredytów i pożyczek pieniężnych, zaklasyfikowanych do kategorii straconych według stanu na koniec poprzedniego roku obrotowego,
- nie więcej niż kwota odpisu dokonanego w bieżącym roku obrotowym z zysku za rok poprzedni na fundusz ogólnego ryzyka.

Na dzień 31 grudnia 2025r. wartość rezerwy na ryzyko ogólne wynosiła 2 315 tys. zł.

Łączna wartość ekspozycji według wyceny bilansowej (po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe i zmiany stanu korekt wartości z tytułu ESP) na dzień 31 grudnia 2025r. wyniosła 1 062 684 zł.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2025r. w tys. zł, bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 31.01.2025r. do 31.12.2025r. w podziale na klasy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025r.	Średnia kwota w okresie od 31.01.2025r. do 31.12.2025r./*
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	293 930	296 934
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	294 255	273 919
3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	236	321
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	218 978	177 483
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	96 969	83 177
8.	Ekspozycje detaliczne	21 863	23 921
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz	111 383	95 548

	ekspozycje ADC		
10.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 854	3 046
11.	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	564	274
12.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
13.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
14.	Ekspozycje kapitałowe	8 129	6 543
15.	Inne pozycje	14 523	15 734
	RAZEM EKWIWALENT BILANSOWY	1 062 684	976 900

*Średnia arytmetyczna liczona na stanach miesięcznych

Struktura ekspozycji bilansowych według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2025r. w tys. zł.

Istotne klasy należności	1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	108 661			4 037	10 039	58 433	84 408	25 067	3 285
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	1 011	5 409	6 436	18 096	34 201	95 777	95 929	37 396	
Ekspozycje wobec sektora publicznego	236								
Ekspozycje wobec instytucji	158 035				781	17 862	42 300		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 150	3 047	8 638	14 708	13 218	24 866	20 342		
Ekspozycje detaliczne	1 040	445	1 659	953	862	5 746	6 671	4 487	
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	2 732	3 506	3 137	18 600	26 929	18 657	21 177	13 703	2 942
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 854								
Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	564								
Ekspozycje kapitałowe				304		1 178	2 000		4 647
Inne pozycje	14 523								
RAZEM	300 806	12 407	19 870	56 698	86 030	222 519	272 827	80 653	10 874

9.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, regionów i zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

Struktura branżowa ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (brutto) w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2025r. w tys. zł

Branża	Klasa ekspozycji					Suma końcowa	Udział branż w strukturze
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	ekspozycje detaliczne lub ekspozycje warunkowe ekspozycje detaliczne		
Administracja publiczna	294 820	0	0	0	0	294 820	53,42%
Budownictwo	0	0	0	30 975	0	30 975	5,61%
Górnictwo	0	0	0	8 018	0	8 018	1,45%
Edukacja	0	0	0	490	0	490	0,09%
Handel hurtowy i detaliczny	0	0	0	5 974	0	5 974	1,08%
Wytwarzanie i zaopatr. w energię el. ,gaz	0	0	0	1 474	0	1 474	0,27%
Obsługa nieruchomości	0	0	0	13 946	0	13 946	2,53%
Dz. związana z zakwaterowaniem i usł. gastron.	0	0	0	8 803	0	8 803	1,59%
Dz. finansowa i ubezpiecz.	0	0	52 216	0	0	52 216	9,46%
Pozostała działalność usługowa komunalna	0	0	0	5 186	0	5 186	0,94%
Dz. profesjonalna, naukowa i techniczna	0	0	0	21 778	0	21 778	3,95%
Przetwórstwo	0	0	0	15 639	0	15 639	2,83%

Rolnictwo	0	0	0	37 571	0	37 571	6,81%
Transport, gospodarka magazynowa	0	0	0	26 360	0	26 360	4,78%
Dz. w zakresie usług administr. i dz. wspierająca	0	0	0	13 038	0	13 038	2,36%
Dostawa wody	0	0	0	243	0	243	0,04%
Informacja i komunikacja	0	0	0	6 785	0	6 785	1,23%
Opieka zdrowotna	0	0	0	8 579	0	8 579	1,55%
Działalność związana z kulturą, rozrywką	0	0	0	50	0	50	0,01%
SUMA	294 820	0	52 216	204 909	0	551 945	100,00%

*uwzględnia zaangażowanie w papiery wartościowe i zob. pozabilansowe z tytułu udzielonych gwarancji

Struktura zaangażowania w poszczególnych branżach oraz kwota należności zagrożonych i rezerw celowych według stanu na dzień 31.12.2025r. w tys. zł:

Branża	Należności normalne	Należności		Rezerwy celowe
		zagrożone	w tym przeterminowane	
Administracja publiczna	294 820	0	0	0
Budownictwo	22 105	8 870	8 870	8 870
Górnictwo	8 018	0	0	0
Edukacja	490	0	0	0
Handel hurtowy i detaliczny	5 809	165	165	165
Wytwarzanie i zaopatr. w energię el. ,gaz	1 474	0	0	0
Obsługa nieruchomości	13 946	0	0	0
Dz. związana z zakwaterowaniem i usł. gastron.	7 646	1 157	1 157	1 157
Dz. finansowa i ubezpiecz.	52 216	0	0	0
Pozostała działalność usługowa komunalna	5 186	0	0	0
Dz. profesjonalna, naukowa i techniczna	21 419	359	359	359
Przetwórstwo	14 109	1 530	1 530	1 530
Rolnictwo	37 306	265	265	224
Transport, gospodarka magazynowa	26 318	42	42	42
Dz. w zakresie usług administr. i dz. wspierająca	13 038	0	0	0
Dostawa wody	243	0	0	
Informacja i komunikacja	6 785	0	0	0
Opieka zdrowotna	8 579	0	0	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką	50	0	0	0
SUMA	539 557	12 388	12 388	12 347

*uwzględnia zaangażowanie w papiery wartościowe i zob. pozabilansowe z tytułu udzielonych gwarancji

Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiu na powiaty pod względem istotnych klas ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2025r. w tys. zł.

Powiat	Klasa ekspozycji					Suma końcowa	Udział powiatów w zaangażowaniu kredytowym ogółem
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	ekspozycje detaliczne lub ekspozycje warunkowe ekspozycje detaliczne		
gostyniński	11 233	0	0	0	11	11 244	3,08%
grodziski	9 484	0	0	0	52	9 536	2,62%
kutnowski	10 014	0	0	0	0	10 014	2,75%
legionowski	0	0	0	0	39	39	0,01%
łowicki	0	0	0	2 170	584	2 754	0,76%
łódzki	1 200	0	0	0	13	1 213	0,33%
miński	1 913	0	0	0	0	1 913	0,52%
mławski	651	0	0	0	0	651	0,18%
namysłowski	0	0	0	0	2	2	0,00%
ostrołęcki	3 300	0	0	0	0	3 300	0,91%
pajęczański	0	0	0	471	0	471	0,13%
płocki	0	0	0	20	483	503	0,14%
pruszkowski	45 217	0	0	5 701	16	50 934	13,97%
przysuski	643	0	0	0	0	643	0,18%
radomski	2 000	0	0	0	0	2 000	0,55%
siedlecki	5 040	0	0	0	0	5 040	1,38%
skierniewicki	13 358	0	0	133	409	13 900	3,81%
sochaczewski	2 795	0	0	87 331	41 399	131 525	36,08%
tomaszowski	2 130	0	0	0	0	2 130	0,58%
warszawski	0	0	0	24 555	7 373	31 928	8,76%
warszawski-zachodni	56 560	0	0	7 905	772	65 237	17,90%
wołomiński	0	0	0	5 500	0	5 500	1,51%
wrocławski	0	0	0	0	20	20	0,01%
wyszkowski	0	0	0	0	107	107	0,03%
żyrardowski	2 575	0	0	8 967	2 360	13 902	3,81%
RAZEM	168 113	0	0	142 753	53 640	364 506	100,00%

*uwzględnia zob. pozabilansowe z tyt. udzielonych gwarancji

Struktura zaangażowania w poszczególnych powiatach oraz kwota należności zagrożonych i rezerw celowych według stanu na dzień 31.12.2025r. w tys. zł.

Powiat	Kredyty normalne	Należności		Rezerwy celowe
		zagrożone	w tym przeterminowane	
gostyniński	11 244	0	0	0
grodziski	9 536	0	0	0
kutnowski	10 014	0	0	0
legionowski	39	0	0	0
łowicki	2 754	0	0	0
łódzki	1 200	13	13	13
miński	1 913	0	0	0
mławski	651	0	0	0
namysłowski	2	0	0	0
ostrołęcki	3 300	0	0	0

pajęczański	471	0	0	0
płocki	503	0	0	0
pruskowski	46 751	4 183	4 183	4 183
przysuski	643	0	0	0
radomski	2 000	0	0	0
siedlecki	5 040	0	0	0
skierniewicki	13 900	0	0	0
sochaczewski	124 318	7 207	7 207	6 865
tomaszowski	2 130	0	0	0
warszawski	31 644	284	284	57
warszawski-zachodni	64 072	1 165	1 165	1 165
wołomiński	5 500	0	0	0
wrocławski	20	0	0	0
wyszkowski	107	0	0	0
żyrardowski	13 902	0	0	0
RAZEM	351 654	12 852	12 852	12 283

*uwzględnia zob. pozabilansowe z tyt. udzielonych gwarancji

9.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Bank dywersyfikuje ryzyko związane z portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie poprzez udzielanie tak zabezpieczonych kredytów wszystkim grupom Klientów, udzielanie kredytów na różne okresy oraz zabezpieczanie hipotecznie na zróżnicowanych nieruchomościach (nieruchomości komercyjne, mieszkaniowe, pozostałe) tak, aby żadne z tych –zabezpieczeń nie dominowało.

Bank kreuje ofertę w zakresie kredytów hipotecznych, aby była ona umiarkowanie atrakcyjna. Bank zamierza udzielać kredyty na cele mieszkaniowe i kredyty hipoteczne swoim stałym i sprawdzonym Klientom tak, aby nie byli oni skłonni korzystać z usług innych banków w tym zakresie.

Wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu określonego w Polityce kredytowej Banku.

Odstępstwa od zasad dotyczących wartości wskaźnika LtV zatwierdza Zarząd biorąc pod uwagę łączne zaangażowanie w finansowanie Klienta, rodzaj zabezpieczenia, cel kredytu, okres kredytowania oraz dotychczasowy przebieg współpracy z Klientem. Indywidualnie istotną ekspozycją kredytową jest ekspozycja o indywidualnej wysokości stanowiącej więcej niż 5% funduszy własnych Banku.

Przynajmniej raz w roku Bank weryfikuje wartość nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Bank okresowo dokonuje przeglądu i weryfikacji procedur dotyczących udzielania i monitoringu kredytów na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych dla Klientów indywidualnych w celu uwzględnienia bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku nieruchomości mieszkaniowych.

9.4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji detalicznych

Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa

powszechnego. Bank nie jest istotnie zaangażowany z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank dokonuje oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych w oparciu o:

- 1) analizę ilościową - polegającą na ustaleniu wysokości i stabilności źródeł spłaty detalicznej ekspozycji kredytowej oraz
- 2) analizę jakościową – określającą skłonność do spłaty zaciągniętych zobowiązań u wszystkich osób zobowiązanych do spłaty detalicznej ekspozycji kredytowej.

Podejmowanie decyzji kredytowych odbywa się zgodnie z opracowanym schematem i zapewnia rozdzielanie funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka kredytowego w relacji do działań związanych z pozyskiwaniem klientów oraz ze sprzedażą detalicznych produktów bankowych.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, Bank wprowadza limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfela tych ekspozycji, zapewniającą jego dywersyfikację oraz określa maksymalne wartości wskaźnika detalicznych ekspozycji kredytowych obsługiwanych z opóźnieniami.

Monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych odbywa się w okresach kwartalnych.

Przestrzegane są wymagane zasady w zakresie relacji z klientami Banku.

9.5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne wiąże się ze stosowanymi przez Bank technikami redukcji ryzyka kredytowego, które mogą okazać się mniej efektywne niż oczekiwano.

Celem systemu zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz nierzeczywistą. Monitorowanie ryzyka rezydualnego odbywa się w dwóch obszarach:

- 1) w zakresie pojedynczej zabezpieczonej ekspozycji kredytowej,
- 2) w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych.

Raportowanie w sprawie ryzyka rezydualnego odbywa się w cyklach półrocznych dla Zarządu Banku, w cyklach rocznych dla Rady Nadzorczej.

Corocznie w Banku dokonywana jest okresowa ocena skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem rezydualnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. W 2025r. Bank korzystał z technik ograniczania ryzyka kredytowego mających wpływ na ryzyko rezydualne wykorzystując przyjęte zabezpieczenie prawne w postaci hipoteki do pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw celowych na należności kredytowe w grupie należności „poniżej standardu”, „wątpliwe” oraz „stracone”. Szczegółowe dane dotyczące technik redukcji zaprezentowano w tabeli poniżej

Lp	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	Według stanu na 31.12.2025r.
1	poniżanie podstawy tworzenia rezerw celowych	Wykorzystywano
2	poniżanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej	Wykorzystywano
3	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013	Wykorzystywano

W ramach analizy ryzyka rezydualnego analizuje się także zaangażowanie Banku z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia, które jest w Banku limitowane. Ustanowione limity nie są przekraczane, największą część ekspozycji kredytowych zabezpiecza weksel własny in blanco. Kolejnymi formami zabezpieczeń są hipoteka na nieruchomości komercyjnej, hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, poręczenie wg. prawa cywilnego oraz zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej.

Szczegółowe kształtowanie się poziomu zaangażowania Banku w poszczególne rodzaje zabezpieczeń oraz ich procentowy udział przedstawiono w tabeli poniżej w tys. zł.

Rodzaj zabezpieczenia	Suma końcowa	Udział w portfelu kredytowym	Limit	Poziom limitu ostrzegawczego	Wykorzystanie limitu	Wykorzystanie limitu ostrzegawczego
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	75 785 434,74	20,79%	50,0%	45,0%	41,58%	46,20%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	50 005 300,06	13,72%	40,0%	36,0%	34,30%	38,11%
Weksel własny in blanco Kredytobiorcy	194 112 172,85	53,25%	70,0%	63,0%	76,08%	84,53%
Poręczenie wg prawa cywilnego	4 033 589,98	1,11%	10,0%	9,0%	11,07%	12,30%
Przelew (cesja) wierzytelności		0,00%	10,0%	9,0%	0,00%	0,00%
Zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej	1 391 908,47	0,38%	10,0%	9,0%	3,82%	4,24%
Poręczenie wg prawa wekslowego	228 262,49	0,06%	10,0%	9,0%	0,63%	0,70%
Oświadczenie dłużnika o poddaniu się egz.	3 662 885,40	1,00%	10,0%	9,0%	10,05%	11,17%
Ubezpieczenie kredytu	9 034 034,78	2,48%	10,0%	9,0%	24,78%	27,54%
Blockada środków na rachunku		0,00%	10,0%	9,0%	0,00%	0,00%
Pełnomocnictwo do rachunku	310 478,57	0,09%	10,0%	9,0%	0,85%	0,95%
Poręczenie, gwarancja		0,00%	10,0%	9,0%	0,00%	0,00%
Przewłaszczenie /cesja		0,00%	10,0%	9,0%	0,00%	0,00%
Gwarancja BGK	13 179 702,37	3,62%	10,0%	9,0%	36,16%	40,18%
Bez rodzaju zabezpieczenia	10 632 301,95	2,92%	10,0%	9,0%	29,17%	32,41%
Kaucja- bez limitu	2 129 702,76	0,58%				
Ogółem	364 505 774,42	100,00%				

Szczegółowe dane przedstawiające kredyty w sytuacji nieregularnej oraz rezerwy w poszczególnych miesiącach analizowanego okresu przedstawiono w tabeli poniżej w tys. zł.

Wyszczególnienie	31.01.2025	28.02.2025	31.03.2025	30.04.2025	31.05.2025	30.06.2025
Kredyty w sytuacji nieregularnej	12 911	12 885	17 003	16 662	16 046	16 105
Rezerwy celowe na kredyty nieregularne	12 404	12 396	13 218	13 146	12 921	13 939
Wskaźnik pokrycia ekspozycji zagrożonych rezerwami	96,07%	96,21%	77,74%	78,89%	80,53%	86,55%

Wyszczególnienie	31.07.2025	31.08.2025	30.09.2025	31.10.2025	30.11.2025	31.12.2025
Kredyty w sytuacji nieregularnej	15 594	15 429	14 753	13 969	13 555	12 784
Rezerwy celowe na kredyty nieregularne	13 686	13 594	13 258	12 870	12 666	12 283
Wskaźnik pokrycia ekspozycji zagrożonych rezerwami	87,76%	88,11%	89,86%	92,13%	93,44%	96,08%

Biorąc pod uwagę, że Bank stosuje tylko typowe formy zabezpieczeń ryzyko rezydualne nie ma charakteru istotnego. Koncentracja przyjętych zabezpieczeń jest

uwzględniana przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji zabezpieczeń a poziom limitów ograniczających poszczególne rodzaje zabezpieczeń jest na adekwatnym poziomie.

9.6. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku, rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego oraz nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach.

W celu zachowania bezpieczeństwa monitorowane są podstawowe wskaźniki płynności LCR (płynność krótkoterminowa) oraz NSFR (płynność długoterminowa). Szczegółowe poziomy tych wskaźników obrazują tabele poniżej:

Kalkulacja Wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)
według stanu na dzień 31.12.2025

Wyszczególnienie	w zł	
Aktywa płynne	415 001 701,21	
Wypływy	140 438 283,85	
Wpływy	14 051 238,76	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	Limit wewnętrzny 110%	328,36%
	Limit nadzorczy 100%	

Kalkulacja Wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR - Net Stable Funding Ratio)
według stanu na dzień 31.12.2025

Wyszczególnienie	w zł	
Wymagane stabilne finansowanie	511 744 106,31	
Dostępne stabilne finansowanie	859 747 654,29	
Wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	Limit wewnętrzny 110%	168,00%
	Limit nadzorczy 100%	

Każdego dnia sprawozdawczego Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonuje obliczeń nadzorczych wskaźników wynikających z Rozporządzenia CRR. Na podstawie decyzji KNF, uczestnicy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS są zwolnieni z konieczności indywidualnego spełniania minimalnego wskaźnika płynności LCR oraz NSFR, a Bank BPS S.A. jest zobowiązany do utrzymywania wymaganego poziomu

wskaźnika LCR oraz NSFR i jego sprawozdawania na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni, uwzględniający płynność natychmiastową w całym 2025 roku kształtował się powyżej ustalonego limitu określonego na poziomie min. 0,8, a na koniec grudnia wynosił 2,19. Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca w całym 2025 roku kształtował się powyżej limitu ustalonego na poziomie min. 1,0, na koniec 2025r. wynosił 1,99. Wskaźniki płynności średnio- i długoterminowej kształtowały się powyżej ustalonych limitów ostrzegawczych. Jednakże od stycznia 2025r. do marca 2025r. występowało nieznaczne przekroczenie symptomu wczesnego ostrzegania wynoszącego wykorzystanie 90% limitu ostrzegawczego dla wskaźnika płynności powyżej 20 lat. Sytuacja była związana z wyższą wartością zobowiązań pozabilansowych udzielonych, przy niższej wartości zobowiązań pozabilansowych otrzymanych. Bank monitorował harmonogram wypłat zobowiązań pozabilansowych. Wartość wskaźnika nie sugerowała problemów płynnościowych Banku w żadnym horyzoncie czasowym. Poziom limitu został dostosowany do poziomu ponoszonego ryzyka przy przeglądzie regulacji do adekwatnego poziomu.

Codzienne analizy przepływu środków pozwalały na terminową realizację wszystkich zleceń płatniczych oraz wspomagały efektywne zagospodarowywanie wolnych środków na rynku międzybankowym. Analiza stanu środków pieniężnych w kasach Banku zapewniała płynną obsługę klientów, co wpływało na ograniczenie ryzyka związanego z zarządzaniem płynnością bieżącą.

Zobowiązania ogółem w 2025r. ukształtowały się na poziomie 912 554 tys. zł. Należności ogółem - wg wartości nominalnej wyniosły 488 392 tys. Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej były i są środki zdeponowane przez klientów Banku. Depozyty stabilne ukształtowały się na poziomie 646 939 tys. zł. Udział depozytów stabilnych w depozytach klientów na koniec 2025r. wynosił 71,09%. Wskaźnik osadu ogółem na koniec 2025r. kształtował się na umiarkowanym poziomie i na koniec grudnia 2025r. wynosił 71,83%. Najwyższą stabilnością charakteryzowały się depozyty gospodarstw domowych (84,39%), najniższą zaś depozyty sektora rządowego i samorządowego, gdzie wskaźnik osadu wynosił 0,00%. Taka wartość wskaźnika osadu dla depozytów sektora rządowego i samorządowego związana jest z pomniejszeniem o wartość depozytów największych deponentów. Analiza zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów wskazuje, że zarówno poziom wycofanych depozytów przed terminem wymagalności jak i poziom kredytów spłacanych przed terminem zapadalności kształtowały się w analizowanym okresie na niskim poziomie i nie zagrażały płynności finansowej Banku. Depozyty największych deponentów kształtowały się na umiarkowanym poziomie stanowiąc 16,84% depozytów ogółem i nie zagrażały stabilności bazy depozytowej Banku. Depozyty osób wewnętrznych kształtowały się na niskim poziomie i miały niewielki wpływ na stabilność bazy depozytowej.

Na koniec 2025r. aktywa płynne wynosiły 477 347 tys. zł, udział aktywów płynnych w aktywach ogółem wynosił 46,73%. Analiza przestrzegania wszystkich limitów ostrzegawczych nie wykazała przekroczeń z wyjątkiem przekroczenia symptomu wczesnego ostrzegania opisanego wcześniej.

**Zestawienie płynności bez urealnienia
według stanu na dzień 31-12-2025**

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	Avista	(tyś. zł)											
				> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat		
AKTYWA BILANSOWE		1 021 557	18 521	404 695	3 859	23 972	14 920	99 681	67 062	167 199	147 088	68 994	25 265		
I	Kasa	6 240	6 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
II	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
III	Należności od podmiotów finansowych	164 087	222	62 345	217	10 000	0	58 788	0	0	2 000	0	30 516		
IV	Należności od podmiotów niefinansowych	142 732	12 059	0	780	8 478	8 290	16 202	25 900	34 899	25 856	20 389	-10 120		
V	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	167 789	0	0	688	4 512	5 463	10 909	23 498	50 326	48 813	25 580	0		
VI	Papiery wartościowe - wg wartości bilansowej	525 498	0	342 551	0	740	953	10 232	16 688	70 792	71 689	11 854	0		
VII	Aktywa inwele - wg wartości bilansowej	9 602	0	0	106	142	213	421	765	1 182	731	1 171	4 869		
VIII	Pozostałe aktywa - wg wartości bilansowej	5 609	0	0	2 069	0	0	3 329	211	0	0	0	0		
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE		11 000	11 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
I	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	11 000	11 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
II	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
PASYWA BILANSOWE		1 021 557	489 057	9 465	66 685	124 778	129 802	117 187	6 499	400	3 238	0	74 448		
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
II	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	1 915	1 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.	Zobowiązania w rachunkach bieżących	1 732	1 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.	Zobowiązania w rachunkach terminowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3.	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4.	Pozostałe zobowiązania	183	183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań bieżących	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań terminowych oraz kredytów i pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
III	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	831 797	404 051	9 465	64 065	124 770	113 188	114 897	805	400	155	0	0		
IV	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	83 163	83 092	0	5	7	23	36	0	0	0	0	0		
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
VII	Pozostałe pasywa	14 060	0	0	2 615	0	0	2 254	5 694	0	3 082	0	445		
VIII	Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
IX	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	74 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 001		
X	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
XI	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	16 591	0	0	0	0	16 591	0	0	0	0	0	0		
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE		46 911	43 690	0	2 222	0	0	0	0	0	0	0	0		
I	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	43 690	43 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
II	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	2 222	0	0	2 222	0	0	0	0	0	0	0	0		

Wskaźniki płynności

1. Luka	-	-503 225	395 430	-65 048	-100 906	-114 883	-17 306	60 563	156 799	143 851	58 994	-49 180
2. Luka skumulowana	-	-503 225	-107 795	-172 842	-273 748	-388 631	-405 937	-345 374	-188 575	-44 724	14 270	-34 910
3. Wskaźnik płynności	-	0,06	42,78	0,06	0,19	0,11	0,85	10,32	393,28	45,43	-	0,34
4. Wskaźnik płynności skumulowany	-	0,06	0,80	0,72	0,63	0,55	0,58	0,85	0,81	0,95	1,01	0,97

Podstawowe wskaźniki płynności

1. Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	0,80
a) Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	434 417
b) Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - w ymagalne	542 211
2. Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	0,72
a) Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	438 275
b) Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - w ymagalne	611 118
3. Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	0,63
a) Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	462 147
b) Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - w ymagalne	735 696

**Urealnione zestawienie płynności
według stanu na dzień 31-12-2025**

(tys. zł)

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'visia	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
AKTYWA BILANSOWE		1 021 557	7 417	404 895	5 246	23 787	14 791	99 623	66 623	156 388	146 380	58 391	38 015
I.	Kasa	6 240	6 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	164 087	222	62 345	217	10 000	0	58 788	0	0	2 000	0	30 516
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	142 732	308	0	2 170	8 410	8 182	15 986	25 552	34 282	25 328	19 884	2 630
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	167 789	647	0	684	4 495	5 442	10 867	23 407	50 132	46 632	25 482	0
VI.	Papiery wartościowe - wg wartości bilansowej	525 498	0	342 551	0	740	953	10 232	16 688	70 792	71 689	11 854	0
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	9 602	0	0	106	142	213	421	765	1 182	731	1 171	4 869
VIII.	Pozostałe aktywa - wg wartości bilansowej	5 609	0	0	2 069	0	0	3 329	211	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE		11 000	11 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	11 000	11 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASYWA BILANSOWE		1 021 557	147 475	2 498	19 530	33 235	30 404	53 484	6 416	400	3 238	0	724 878
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	1 915	1 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	831 797	62 468	2 498	16 910	33 227	30 381	34 603	723	400	155	0	650 432
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	83 163	83 092	0	5	7	23	36	0	0	0	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielenym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	14 090	0	0	2 615	0	0	2 254	5 694	0	3 082	0	445
VIII.	Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	74 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 001
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	16 591	0	0	0	0	0	16 591	0	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE		45 911	43 690	0	2 222	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	43 690	43 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	2 222	0	0	2 222	0	0	0	0	0	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-172 747	402 397	-16 506	-9 448	-15 613	46 139	60 207	165 988	143 142	58 391	-686 863
2.	Luka skumulowana		-172 747	229 650	213 144	203 696	188 083	234 222	294 429	450 417	593 560	651 951	-34 911
3.	Wskaźnik płynności		0,10	162,07	0,24	0,72	0,49	1,86	10,38	391,26	45,21	-	0,05
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,10	2,19	1,99	1,82	1,67	1,70	1,87	2,33	2,73	2,90	0,97

I. Podstawowe wskaźniki płynności	
1. Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	2,19
a) Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	423 313
b) Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	193 663
2. Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	1,99
a) Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	428 559
b) Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	215 415
3. Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,82
a) Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	452 345
b) Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	248 649
II. Średni termin zapadalności i wymagalności [dni]	
1. Średni termin zapadalności	1 209
2. Średni termin wymagalności	4 921

Zgodnie z Rekomendacją P Bank przeprowadzał także:

- Test warunków skrajnych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR),

**Test warunków skrajnych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto
(LCR - Liquidity Coverage Ratio)**

według stanu na dzień 31-12-2025

(w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan bieżący	Szokowy wzrost wpływów o 30 %	Wyniki testu
		%	kwota
Pozycje składowe wskaźnika LCR:			
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne)	415 002	X	415 002
Suma wpływów płynności	140 438	30%	182 569
Suma wpływów płynności	14 051	X	14 051
Wartość wskaźnika	328,36%	X	246,27%

- Test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR),

Test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto

(LCR - Liquidity Coverage Ratio)

według stanu na dzień 31-12-2025

(w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan bieżący	Szokowy spadek depozytów o 30 %	Wyniki testu
		%	kwota
Wartość depozytów zgromadzonych przez klientów, do których mają oni dostęp za pomocą kanałów elektronicznych	142 416	30%	42 725
Pozycje składowe wskaźnika LCR:			
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne)	415 002	X	372 277
Suma wpływów płynności	140 438	X	183 163
Suma wpływów płynności	14 051	X	14 051
Wartość wskaźnika LCR	328,36%	X	220,14%

- Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Uchwały KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,

Odwrocony test warunków skrajnych wskaźnika pokrycia wpływów netto - LCR
według stanu na dzień 31-12-2025

(w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan bieżący
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne)	415 002
Suma wpływów płynności	140 438
Suma wpływów płynności	14 051
Wskaźnik pokrycia wpływów netto - LCR	328%

Wyniki odwróconego testu warunków skrajnych			
Wyszczególnienie	Stan bieżący	Przy założeniach testu bank będzie spełniać limit wskaźnika LCR na poziomie 100 przy wzroście wpływów o:	
		%	kwota
Wartość wpływów płynności	140 438	206%	288 742

LCR przy wzroście wpływów płynności

100%

Odwrocony test warunków skrajnych wskaźnika stabilnego finansowania - NSFR
według stanu na dzień 31-12-2025

(w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan bieżący
Dostępne stabilne finansowanie	859 748
Wymagane stabilne finansowanie	511 744
Wskaźnik stabilnego finansowania - NSFR	168,00%

Wyniki odwróconego testu warunków skrajnych			
Wyszczególnienie	Stan bieżący	Przy założeniach testu bank będzie spełniać limit wskaźnika NSFR na poziomie 100 przy spadku dostępnego stabilnego finansowania o:	
		%	kwota
Wartość dostępnego stabilnego finansowania	859 748	40%	347 287

NSFR przy spadku dostępnego stabilnego finansowania

100%

- Test warunków skrajnych oparty o wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR),

Test warunków skrajnych oparty o wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)

według stanu na dzień 31-12-2025

(w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan bieżący	Szokowy spadek dostępnego stabilnego finansowania o 20 %	Wyniki testu
		%	kwota
Pozycje składowe wskaźnika NSFR:			
Dostępne stabilne finansowanie	859 748	20%	687 798
Wymagane stabilne finansowanie	511 744		511 744
Wartość wskaźnika NSFR	168,00%		134,40%

- Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku,

**Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący
stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku
według stanu na dzień 31-12-2025**

(w tys. zł)

Środki służące zabezpieczeniu zobowiązań		669 395
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	1 dzień	6 240
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	1 dzień	222
Zerwanie posiadanych lokat terminowych	1 dzień	72 345
Niewykorzystany limit debetu lub kredytu w rachunku bieżącym	1 dzień	11 000
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	1 dzień	44 314
Wcześniejsza sprzedaż papierów wartościowych - (bez zablokowanych)	7 dni	535 275
Pozyskanie innych środków	7 dni	0
Wielkość zobowiązań ogółem		904 229
w tym na rachunkach bieżących		479 637
na rachunkach terminowych		424 592
Środki uzyskane w ciągu 1 dnia		134 121
% zobowiązań bieżących i terminowych ogółem		14,83%
% zobowiązań bieżących ogółem		27,96%
Środki uzyskane w ciągu 7 dni		535 275
% zobowiązań bieżących i terminowych ogółem		59,20%
% zobowiązań bieżących ogółem		111,60%
Środki uzyskane - łącznie		669 395
% zobowiązań bieżących i terminowych ogółem		74,03%
% zobowiązań bieżących ogółem		139,56%

- Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%,

**Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru
środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%**

według stanu na dzień 31-12-2025

(w tys. zł)

Wyływy środków pieniężnych			
Wyszczególnienie	Stan bieżący	Spadek depozytów ogółem	
		%	kwota
Depozyty bieżące podmiotów finansowych (niebankowych)	1 732	20%	346
Depozyty terminowe podmiotów finansowych (niebankowych)	0	20%	0
Depozyty bieżące podmiotów niefinansowych	397 773	20%	79 555
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	421 566	20%	84 313
Depozyty bieżące sektora budżetowego	80 133	20%	16 027
Depozyty terminowe sektora budżetowego	3 026	20%	605
Razem	904 229		180 846

Możliwe do pozyskania środki pieniężne	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	6 240
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	222
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych)	72 345
Posiadane papiery wartościowe - (bez zablokowanych)	535 275
Niewykorzystany debet lub limit kredytu w rachunku bieżącym	11 000
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	44 314
Inne	0
Razem	669 395
Nadwyżka (niedobór) środków	488 550

- Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków,

**Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku
w przypadku różnej dynamiki wypływu środków
według stanu na dzień 31-12-2025**

(w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan	Dynamika wypływu środków w sytuacji kryzysowej:			
		125%	150%	175%	200%
1. Suma środków na dzień analizy	669 395	669 395	669 395	669 395	669 395
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	6 240	6 240	6 240	6 240	6 240
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	222	222	222	222	222
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	72 345	72 345	72 345	72 345	72 345
Posiadane papiery wartościowe (bez zablokowanych)	535 275	535 275	535 275	535 275	535 275
Niewykorzystany limit kredytu w rachunku bieżącym	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	44 314	44 314	44 314	44 314	44 314
Inne	0	0	0	0	0
2. Maksymalne zasilenie w gotówkę Oddziałów Banku*	4 920	6 150	7 380	8 610	9 840
Maksymalne zasilenie w gotówkę	4 920	6 150	7 380	8 610	9 840
3. Suma obciążeń bezgotówkowych*	45 666	57 083	68 499	79 916	91 332
Max kwota obciążeń rozliczonych przez Bank Zrzeszający	45 666	57 083	68 499	79 916	91 332
Maksymalny okres obsługi kasowej i bezgotówkowej klientów Banku [1/(2+3)] (w dniach)	13,2	10,6	8,8	7,6	6,6

* oznacza maksymalną wartość w jednym dniu operacyjnym na przestrzeni miesiąca, za który jest sporządzana analiza

Dodatkowo Bank przeprowadzał testy scenariuszowe:

- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego.
- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego.
- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych.
- Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

Wszystkie testy scenariuszowe obrazują, przy różnej dotkliwości możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej Banku. 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 badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według zasad szczegółowo opisanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie.

W 2025r. ryzyko płynności i finansowania znajdowało się na umiarkowanym poziomie, w strukturze bilansu nie zanotowano trwałych zmian, Bank posiadał zdolność płatniczą i spełniał wiążące banki nadzorcze normy płynności. Poziom aktywów płynnych zapewniał ciągłą zdolność do realizacji zleceń klientów i regulowania kosztów działania, ponadto był zabezpieczony stabilną bazą depozytową. Zgromadzone depozyty w pełni finansowały akcję kredytową.

W 2025r. Bank nie tworzył kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności i finansowania. Kapitały Banku w pełni zabezpieczały ryzyko z tytułu prowadzonej działalności.

9.7. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne, ze względu na swój kompleksowy charakter może mieć znaczący wpływ na działalność i kondycję Banku. Z uwagi na szybki rozwój technologii informatycznych i bankowości elektronicznej, wprowadzanie automatyzacji procesów i intensyfikacji rozliczeń międzybankowych a także złożoność stosowanych systemów oraz oferowanych produktów i usług - wzrosło znaczenie wpływu ryzyka operacyjnego na działalność bankową. Bank ogranicza poziom ryzyka operacyjnego za pomocą działań optymalizujących zarządzanie jakością, zarządzanie zasobami ludzkimi i organizacją Banku, poprzez ubezpieczenia, plany awaryjne, ustanawianie zabezpieczeń prawnych, przewidywanie skutków zdarzeń operacyjnych a także poprzez kontrolę mechanizmów funkcjonowania kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Regulacyjny wymóg kapitałowy obliczony metodą standardową wynosił 3 018 tys. zł. Alokacja kapitału na ryzyko operacyjne stanowiła mniej niż 11% funduszy Banku. Sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2025r., w podziale na klasy zdarzeń oraz liczbę zdarzeń ryzyka operacyjnego przedstawia poniższa tabela:

Zestawienie zdarzeń z ryzyka operacyjnego w 2025 roku

		ilość zdarzeń	Wielkość straty brutto	Odzyskane	Wielkość straty netto
Oszustwo wewnętrzne	a) Działania nieuprawnione	-	-	-	-
	b) Kradzież i oszustwo	-	-	-	-
	c) Inne	-	-	-	-
Oszustwo zewnętrzne	a) Kradzież i oszustwo	-	-	-	-
	b) Bezpieczeństwo systemów	1	19,80	19,80	-
	c) Inne	-	-	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	a) Stosunki pracownicze	1	-	-	-
	b) Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-	-	-
	c) Podziały i dyskryminacja	-	-	-	-
	d) Inne	-	-	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	a) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	2	0,36	0,00	0,36
	b) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub względem klientów rynkowe	-	-	-	-
	c) Wady produktów	-	-	-	-
	d) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-	-	-
	e) Usługi doradcze	-	-	-	-
	f) Inne	-	-	-	-
Szkoły w rzeczowych aktywach trwałych	a) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-	-	-
	b) Inne	3	17,24	17,24	-
Zakończenia działalności gospodarczej i awarie systemu	a) Systemy	4	-	-	-
	b) Bankomaty	78	78,82	77,37	1,45
	c) Inne	1	0,05	0,05	-
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	a) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	43	69,62	69,62	-
	b) Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-	-
	c) Napływ i dokumentacja klienta	-	-	-	-
	d) Zarządzanie rachunkami klientów	1	-	-	-
	e) Kontrahenci nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-	-	-
	f) Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-	-
	g) Usunięcie dokumentów księgowych	1	3,00	3,00	-
	h) Inne	26	8,82	8,42	0,40
Razem		161	197,70	195,50	2,20

W Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (wewnętrznym) zarejestrowano 161 incydentów ryzyka operacyjnego.

Najczęściej występującymi incydentami były błędy księgowo, błędy atrybutów rejestracji oraz błędy wypłaty środków. Zdarzenia powiązane z tymi incydentami to niedobory i nadwyżki kasowe. Przy incydentach związanych z uszkodzeniem aktywów Bank zastosował transfer ryzyka w postaci ubezpieczenia.

9.8. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- ✓ skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku;
- ✓ całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Zarządzanie ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitoring oraz raportowanie. W procesie zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełnią Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka, ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, w tym wdrożenie procedur i limitów ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko.

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie aktywa oprocentowane, w tym należności zagrożone pomniejszone o utworzone rezerwy; w analizie uwzględnia się również kredyty w ramach tzw. „wakacji kredytowych”, z czasowym zawieszeniem naliczania odsetek, pomija się natomiast aktywa w walutach uznanych za nieistotne.

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie pasywa oprocentowane, w tym depozyty z oprocentowaniem równym 0% oraz nieoprocentowane na datę analizy – zakłada się, iż w sytuacji wzrostu stóp procentowych pasywa te mogą potencjalnie zmienić swoje oprocentowanie, podnosząc tym samym koszt pozyskania pasywów; pomija się natomiast pasywa w walutach uznanych za nieistotne.

W bilansie Banku zarówno po stronie aktywnej, jak i pasywnej przeważały produkty o zmiennym oprocentowaniu mające wpływ na ryzyko bazowe i ryzyko przeszacowania.

Zestawienia aktywów i pasywów wg terminów przeszacowania określały na koniec grudnia 2025r. lukę dodatnią (występowała przewaga aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi).

W 2025r. RPP zmieniała wysokości stóp procentowych NBP sześć razy. Stopa redyskonta weksli na koniec grudnia 2025r. wynosiła 4,05%.

W strukturze aktywów oprocentowanych, podobnie jak w okresach poprzednich, dominowały aktywa zależne od zewnętrznych stóp procentowych. Na koniec grudnia 2024r. aktywa tak oprocentowane stanowiły 97,4%, pozostała część 2,6% to kredyty, których oprocentowanie ustalone zostało w oparciu o tzw. Stopę Banku.

Średnie oprocentowanie analizowanych aktywów na koniec grudnia 2025r. ukształtowało się na poziomie 4,88% i spadło w porównaniu do grudnia 2024 roku o 1,33 pp.

W strukturze pasywów w zakresie stosowanego oprocentowania dominowała tzw. Stopa Banku, na koniec grudnia 2025r. pasywa tak oprocentowane stanowiły praktycznie 91,3% pasywów oprocentowanych. Średnie oprocentowanie pasywów kosztowych ukształtowało się na poziomie 1,78% i w porównaniu do grudnia 2024r. spadło o 0,39 pp.

Rozpiętość oprocentowania między aktywami i pasywami na koniec grudnia 2025r. ukształtowała się na poziomie 3,10%, w porównaniu do grudnia 2024 roku zmniejszyła się o 0,94 pp.

Marża odsetkowa na koniec grudnia 2025r. wynosiła 3,28% i w porównaniu do końca grudnia 2024r. spadła o 0,96 pp. Marża odsetkowa była wyższa o 0,18 pp. od rozpiętości oprocentowania.

W celu ograniczenia potencjalnego ryzyka analizowano i monitorowano poziom limitów określających apetyt (tolerancję) Banku na ryzyko stopy procentowej. Limity dotyczące poziomu ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta ustanowione zostały na adekwatnym poziomie.

Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31 grudzień 2025r.:

- Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 96 518 tys. zł (wskaźnik luki 0,10), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 85,2% aktywów oraz 100,0% pasywów;

- W trzech pierwszych przedziałach przeszacowania, a więc łącznie do 3 miesięcy, wskaźnik luki narastająco wynosi -0,06, gdzie w pierwszym przedziale do 1 dnia występuje luka dodatnia, ze wskaźnikiem luki 0,24, w drugim przedziale luka ujemna ze wskaźnikiem -0,24, w trzecim przedziale >1M – 3M luka ujemna ze wskaźnikiem -0,06;

- Luka ważona w skali 12 miesięcy jest dodatnia (4 623 tys. zł), spadek wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania wystąpi w sytuacji spadku stóp procentowych;

- • Luka ważona okresem pozostającym do końca bieżącego roku (wskaźnik ważony) wynosi 0,01, co oznacza, że w przypadku wzrostu oprocentowania aktywów i pasywów o 1 p.p. marża odsetkowa Banku nie ulegnie zmianie do końca bieżącego roku (zmiana o 0,01 p.p.) - przy spadku stóp procentowych marża nie ulegnie zmianie; wartość wskaźnika oznacza, że zmiana stóp procentowych zadziała neutralnie na zmianę marży odsetkowej (przy założeniu jednakowej zmiany stóp procentowych dla aktywów i pasywów);

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy:

1/ Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 7 937,5 tys. zł, co stanowi 10,78% kapitału Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do UKNF;

2/ Test odwrócony dla zmiany EVE – poziom zmiany stóp, który spowoduje przekroczenie wskaźnika 15% zmiany EVE w relacji do kapitału Tier 1, wynosi 2,92%.

Test odwrócony wskazuje na maksymalną możliwą zmianę stóp procentowych, przy której wynik finansowy brutto (na skutek zmian wyniku odsetkowego) będzie równy 0 (zero). Większa zmiana stóp procentowych może oznaczać dla Banku stratę brutto.

Maksymalna zmiana stóp procentowych, przy której wynik finansowy brutto Banku nie będzie ujemny, wynosi -4,29 p.p.

Szacowanie kapitału wewnętrznego z uwzględnieniem nadzorczego testu wartości odstających (zmiana wartości ekonomicznej kapitału) oraz ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta – wartość maksymalna z poszczególnych wyników:

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej wynosi 9 704,86 tys. zł.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka spreadu kredytowego wynosi 1460,41 tys. zł.

Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania, ryzyku opcji klienta oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy; wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako podwyższony.

9.9. Zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego wynika z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym m.in. z zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu finansowego uwzględnione zostało w Raportach z analizy wykonania planu finansowego za 2025 rok.

Przeprowadzona analiza rachunku wyniku finansowego oparta została na analizie struktury sumy bilansowej począwszy od źródeł jej finansowania po dokonane zmiany w strukturze aktywów Banku, zawiera analizę współczynników zmienności, analizę wskaźnikową i wyniki stress-testów oraz poziom osiągniętych wartości w limitowanych pozycjach i ocenę poziomu ryzyka.

Wynik z tytułu prowizji w okresie ostatnich 5-let charakteryzowały się najniższym poziomem zmienności. Jednorazowe przychody z tytułu akcji w 2025r. powoduje, że mają największą zmienność.

Wskaźnik zmienności określający poziom kredytów zagrożonych jest umiarkowany i na dużo niższym poziomie jak wskaźnik charakteryzujący odpisy na rezerwy co wskazuje, że wzrost należności zagrożonych wyhamował w ostatnich okresach a poziomu odpisów na rezerwy celowe, które obejmują także aktualizację wartości majątku finansowego, ulega znaczącym zmianom.

Zmienność marży odsetkowej była na wysokim poziomie - im wyższa zmienność marży odsetkowej tym wyższa zmienność wyniku odsetkowego.

Analiza pozycji wynik finansowy netto wskazuje na trend wzrostowy wyniku finansowego netto z ostatnich 5 lat. Wypracowane wielkości na dzień 31 grudnia 2025r. wskazują, że wynik na działalności bankowej ukształtował się powyżej poziomu osiągniętego w latach poprzednich i zachowuje tendencje wzrostowe.

Do oceny rentowności działania wykorzystano 10 wskaźników charakteryzujących całokształt działalności. Poziom większości uzyskanych wskaźników na koniec analizowanego okresu wskazuje na spadki poziomów do porównywanego okresu roku ubiegłego jednak konkretne wskaźniki powinny być analizowane szerzej niż tylko w porównaniu do poprzedniego roku.

Dochodowość aktywów przychodowych wyniosła 6,12% i była o 0,60 pp. niższa w porównaniu do 2024r., natomiast koszt pozyskania środków wyniósł 2,11% i w porównaniu do analogicznego okresu 2024r. był niższy o 0,01 pp.

Na podstawie analizy wybranych wskaźników dotyczących kosztów działania stwierdzono między innymi, że zwiększyły się koszty osobowe w kosztach działania o 1,30pp., spadł udział kosztów działania w kosztach ogółem o 3,76 pp. Korzystnie ukształtował się wskaźnik prezentujący poziom aktywów w przeliczeniu na 1 zatrudnionego, który wzrósł o 1 437,45 tys. zł, oraz spadł o 33,58 tys. zł poziom wypracowanego wyniku finansowego brutto mierzony na 1 zatrudnionego.

Zanotowano wzrost wskaźnika C/I o 3,14 pp. Stopień zabezpieczenia należności zagrożonych rezerwami celowymi zwiększył się w porównaniu do 2024r. o 0,03 pp. Dokonane odpisy na rezerwy celowe stanowiły niższy 17,16% udział w wyniku brutto oraz wyższy o 7,56% udział w wyniku na działalności bankowej niż przed rokiem. Należy pamiętać, że odpisy te obejmują także aktualizację wartości majątku finansowego. Zwiększył się udział rozwiązanych rezerw celowych w przychodach ogółem i wynosił na koniec grudnia 2025r. 7,00%.

Analiza scenariuszowa służy do przeprowadzenia testu warunków skrajnych i jego wpływu na kształtowanie się wyniku finansowego w przypadku pogorszenia się parametrów makroekonomicznych oraz wzrostu konkurencji.

Analiza scenariuszowa jest przeprowadzana przy opracowywaniu planu finansowego oraz na koniec półrocza, a jej wyniki przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w półrocznym Raporcie z analizy ryzyka wyniku finansowego.

Osiągnięte wartości w zakresie wskaźników ograniczających ryzyko wyniku finansowego wskazują, że na koniec 2025r. wszystkie ukształtowały się powyżej ustalonych limitów ostrożnościowych.

Wynik finansowy netto za 2025r. wynosił 16 508 tys. zł i w relacji do funduszy własnych na datę analizy stanowił 22,3% funduszy własnych. Wynik finansowy w podanej wartości stanowił 102,2% wielkości planowanej za 2025 rok.

Nie zachodziła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko wyniku finansowego.

W procesie BION ryzyko wyniku finansowego oceniane jest poprzez ocenę ryzyka biznesowego, które może przejawiać się także w obszarze ryzyka strategicznego, czy wynikać ze zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności lub zmiany warunków ekonomiczno-społecznych a także dotyczy ryzyka konkurencji. Do oceny ryzyka biznesowego przyjęto wskaźniki wynikające z rachunku wyniku i określające efektywność działania takie jak ROA, ROE, C/I, poziom uzyskanej marży odsetkowej, poziom przychodów z tytułu prowizji i opłat do aktywów oraz zysk na zatrudnionego i zysk do aktywów.

Na podstawie tych wskaźników oceniono, że profil ryzyka wyniku finansowego znajdował się na niskim poziomie.

9.10. Zarządzanie ryzykiem walutowym

Ryzyko rynkowe to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów. W przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego, definiowanego jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości pozycji bilansowych i pozabilansowych na zmiany kursów walut, zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Na koniec 2025r. w Banku występowała długa całkowita pozycja walutowa o wartości 16 tys. zł. Maksymalna pozycja walutowa odnotowana w grudniu wynosiła 58 tys. zł, a minimalna 1 tys. zł. Średnia wartość całkowitej pozycji walutowej wynosiła 19 tys. zł. Na koniec analizowanego okresu Bank utrzymywał otwarte pozycje indywidualne w walucie:

EUR– wartość 16 tys. zł.

USD– wartość 13 tys. zł.

Aktywa walutowe banku w ostatnim dniu 2025r. składały się z następujących pozycji:

- Gotówka – 497 tys. zł
- Lokaty terminowe – 17 495 tys. zł
- Odsetki od lokat – 0,2 tys. zł.

Łącznie: 17 992 tys. zł.

Pasywa walutowe banku składały się z następujących pozycji:

- Rachunki bieżące przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni, typu captive – 7 687 tys. zł
- Rachunki bieżące rolników – 332 tys. zł
- Rachunki bieżące przedsiębiorców indywidualnych – 2 270 tys. zł
- Rachunki bieżące osób fizycznych – 7 251 tys. zł
- Depozyty terminowe do 12 miesięcy – 448 tys. zł
- Odsetki od depozytów – 1 tys. zł

Łącznie: 17 989 tys. zł

Na dzień 31.12.2025r. limit na pozycję całkowitą wynosił 1 519 tys. zł. Całkowita pozycja walutowa wynosząca 16 tys. zł stanowiła 1,04% limitu. Nie było potrzeby tworzenia wymogu z tytułu ryzyka walutowego. Limity w całym okresie zostały zachowane.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Straty wynikające ze zmiany kursów walut obliczone zostały według dwóch metod. Pierwsza zakłada określenie 5% wartości zagrożonej na podstawie wartości kursów walut z ostatnich 1 500 dni, druga zaś analizuje wpływ niekorzystnej zmiany kursów walutowych o 30% na pozycję Banku w danej walucie. Obydwie te wartości były niższe od limitu ustanowionego na poziomie 15%.

Rok 2025 zamknął się wynikiem z pozycji wymiany w wysokości 386 tys. zł.

10. Zarządzanie w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Dokument EBA z 31 października 2018r. pt. „Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” nakłada na instytucje finansowe stosowanie właściwych praktyk zarządzania tymi ekspozycjami. Wytyczne mają zastosowanie od dnia 30 czerwca 2019r.

Bank raportuje portfel kredytów zagrożonych obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz portfel kredytów restrukturyzowanych. Podstawowy podział tych kredytów obejmuje:

- zaległości krótkoterminowe wymagające działań restrukturyzacyjnych w krótkim czasie (do 90 dni przeterminowania),
- zaległości długoterminowe wymagające restrukturyzacji,
- ekspozycje likwidowane, odzyskiwanie należności, sprawy sądowe, przejęcia w drodze postępowania egzekucyjnego.

Na podstawie „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” Bank jest zobowiązany do opracowania i ujawniania czterech raportów, prezentujących zbiorcze dane raz w roku. Raporty te przedstawiają poniższe tabele.

Tabela przedstawiająca jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia (*załącznik nr 1 Wytycznych EBA/GL/2018/10*).

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i zainwestowanego		Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań						
1 Kredyty i zaliczki	238							
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa								
7 gospodarstwa domowe	238							
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie	238							

Tabela przedstawiająca jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (załącznik nr 3 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	Przeterminowane >7 lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1 Kredyty i zaliczki	474 754	474 754	46	28 267	894			5 383	21 990			
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	167 789	167 789										
4 Instytucje kredytowe	163 563	163 563										
5 Inne instytucje finansowe	523	523										
6 Przedsiębiorstwa finansowe	43 056	43 056		25 970			5 047	20 923				
7 w tym MSP	43 056	43 056		25 970			5 047	20 923				
8 Gospodarstwa domowe	99 823	99 823	46	2 297	894		336	1 067				
9 Dłużne papiery wartościowe	525 498	525 498		2 597				2 597				
10 Banki centralne	99 956	99 956										
11 Instytucje rządowe	317 391	317 391										
12 Instytucje kredytowe	54 246	54 246										
13 Inne instytucje finansowe	6 697	6 697										
14 Przedsiębiorstwa finansowe	47 208	47 208		2 597				2 597				
22 Łącznie	1 000 252	1 000 252	46	30 864	894		5 383	24 587				

Tabela przedstawiająca ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (załącznik nr 4 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisanie częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i		
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane -		Ekspozycje nieobsługiwane -		ane		Z tytułu ekspozycji		Z tytułu ekspozycji		
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	474 799			28 267							27 684				
2 Banki centralne															
3 Instytucje rządowe	167 789														
4 Instytucje kredytowe	163 563														
5 Inne instytucje finansowe	523														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	43 056			25 970						25 970					
7 w tym MSP	43 056			25 970						25 970					
8 Gospodarstwa domowe	99 868			2 297						1 714					
9 Dłużne papiery wartościowe	525 498			2 597						2 597					
10 Banki centralne	99 956														
11 Instytucje rządowe	317 391														
12 Instytucje kredytowe	54 246														
13 Inne instytucje finansowe	6 697														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 208			2 597						2 597					
15 Ekspozycje pozabilansowe	39 983														
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	1 040 280			30 864						30 281					

Tabela przedstawiająca zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów, według załącznika nr 4 (załącznik nr 9 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe		
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>		
<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
<i>Pozostałe</i>		
łącznie		0

11. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Poza działalnością kredytową Bank angażuje wolne środki na zakup papierów wartościowych.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2025r. znajdują się: obligacje skarbowe, bony pieniężne, obligacje korporacyjne, obligacje komunalne, obligacje BGK na rzecz FP COVID 19.

Bank nie posiada papierów wartościowych własnej emisji.

Zestawienie wartości papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2025r. przedstawia poniższe zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość wg ceny nabycia w tys. zł	Wartość bilansowa w tys. zł
1.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	288 668	290 645
a)	Obligacje skarbowe	188 745	190 689
b)	Bony pieniężne	99 923	99 956
2.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe monetarne instytucje finansowe	59 802	60 943
a)	Obligacje wyemitowane przez BPS S.A.	2 300	2 341

b)	Certyfikaty inwestycyjne BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S. A.	0	0
c)	Obligacje BGK na rzecz FP COVID 19	50 879	51 905
d)	Obligacje korporacyjne KRUK S.A.	6 623	6 697
3.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	48 423	47 208
	Obligacje korporacyjne	48 423	47 208
4.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez instytucje samorządowe	125 731	126 702
	Obligacje komunalne	125 731	126 702
	Papiery wartościowe ogółem:	522 624	525 498

12. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

13. Dźwignia finansowa

Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2025r. wyniosła 7,86%.

14. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części raportu Bank ujawnia informacje na podstawie Rekomendacji Z KNF:

- 1) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1
- 2) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;

1) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Sochaczewie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, w wysokości 600%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 2022 r. Wskaźnik za rok 2025 nie został przekroczony i wyniósł 523,67 %.

2) Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie”, która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

W Banku przestrzeganie zasad Polityki jest realizowane poprzez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegające konfliktowi interesów;
- 3) wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanych z Członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi inne stanowiska kierownicze w Banku;
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- 5) nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.

Stanowisko ds. Zgodności raportuje do Zarządu oraz Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej w ramach rocznego sprawozdania dotyczącego konfliktu interesów.

Stanowisko ds. Zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności, przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych incydentów konfliktu interesów.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, powinny być także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego - a także do jednostki zarządzającej systemem ochrony

W całym roku 2025r. nie wystąpiły zgłoszenia do rejestru konfliktów i nie odnotowano występowania konfliktów interesów.

„Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie” zawierająca informacje o zarządzaniu konfliktami interesów w Banku dostępna jest na stronie www Banku: <http://www.bssochaczew.pl>

15. Ujawniania informacji na podstawie Rekomendacji H

Opis systemu kontroli wewnętrznej – zgodnie z Rekomendacją H nr 1.11

„Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie” dostępne są na stronie www Banku: <http://www.bssochaczew.pl>

16. Polityka wynagradzania

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie” określająca ogólne zasady wynagradzania dostępna jest na stronie www Banku: <http://www.bssochaczew.pl>

Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Ostatnie zmiany zostały przyjęte Uchwałą Nr 136/2024 Zarządu Banku z 14.08.2024r. oraz Uchwałą Nr 82/2024r. Rady Nadzorczej Banku z 25.10.2024r.

Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie, uchwalone zostały zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy; Za osoby, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie uznano wszystkich Członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Kierownika Stanowiska ds. zgodności oraz Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego (wypłacane w okresach miesięcznych) i wynagrodzenia zmiennego- uzależnionego od sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku ocenianej przynajmniej za okres 3 lat oraz indywidualnej oceny wyników pracy oraz realizacji wyznaczonych celów przez osoby premiowane. Do zmiennych składników wynagrodzeń zaliczono premie oraz nagrody za szczególne osiągnięcia w pracy- przyznawane przez Radę Nadzorczą Banku.

Stale składniki wynagrodzenia powinny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie w Banku elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia. Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.

Oceny efektów pracy i wyników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, dla potrzeb przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie po zakończeniu roku obrachunkowego, a oceny te stanowią podstawę oceny łącznej za trzyletni okres poprzedzający ocenę. Oceny efektów i wyników pracy członków zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryteria ilościowe oraz jakościowe.

Instytucje nienotowane ujawniają na wzorzec EU REMA informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 ust.1 lit. a-d oraz k-h. CRR.

Tabela EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu		8	4	3
2	Wynagrodzenie stałe ogółem		267	1820	527
3	W tym: w formie środków pieniężnych		267	1820	527
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe				
	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x	W tym: inne instrumenty				
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy				
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu			4	3
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem			425	127
11	W tym: w formie środków pieniężnych			425	127
12	W tym: odroczone				
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a	W tym: odroczone				
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b	W tym: odroczone				
EU-14x	W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone				
15	W tym: inne formy				
16	W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	267		2245	654

Tabela EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Bank nie wypełnia Tabeli EU REM2 – w roku 2025 w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie nie wystąpiło gwarantowane wynagrodzenie zmienne, o którym mowa w art. 94 ust.1 ani odprawy, o których mowa w art.94 ust.1 lit. h CRD.

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Bank nie wypełnia Tabeli EU REM3 – na dzień 31.12.2025r., jak i w całym roku 2025 w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie nie wystąpiło wynagrodzenie odroczone.

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie wypełnia Tabeli EU REM4 ponieważ żadna z osób w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie nie posiada wynagrodzenia na poziomie co najmniej 1 mln EUR rocznie.

Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Bank nie wypełnia Tabeli EU REM5 – tabela służy do ujawniania zagregowanych informacji ilościowych dotyczących wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności (o których mowa w art. 450 ust.1 lit. g CRR), do ujawniania których Bank Spółdzielczy w Sochaczewie nie jest zobligowany jako inna instytucja, która jest instytucją nienotowaną.

Najważniejsze wskaźniki

Tabela EU KM1

		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	73 635	57 308
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	73 635	57 308
3	Łączny kapitał (tys. zł)	75 950	59 323
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	294 795	294 917
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,9784	19,4319
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,9784	19,4319
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,7637	20,1152
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,9784	11,4319
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	936984	785074
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,8587	7,2997
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	331359	280516
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	105009	96349
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9458	10857
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	95550	85492
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	346,7898	328,1216
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	860303	752046
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	512283	457679
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	167,94	164,32

Tabela EU KM2 Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.

Bank nie wypełnia tabeli EU KM2 – w wyniku przeglądu planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji przeprowadzonych przez BFG, przyjęty Uchwałą nr 98/DPPR/2025 zaktualizowany plan przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Sochaczewie przewiduje likwidację Banku w ramach postępowania upadłościowego. W związku z powyższym Bank nie ma obowiązku przekazywania Funduszowi informacji dotyczących m.in. kwot funduszy własnych, kwot zobowiązań kwalifikowalnych, kwot zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji .

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

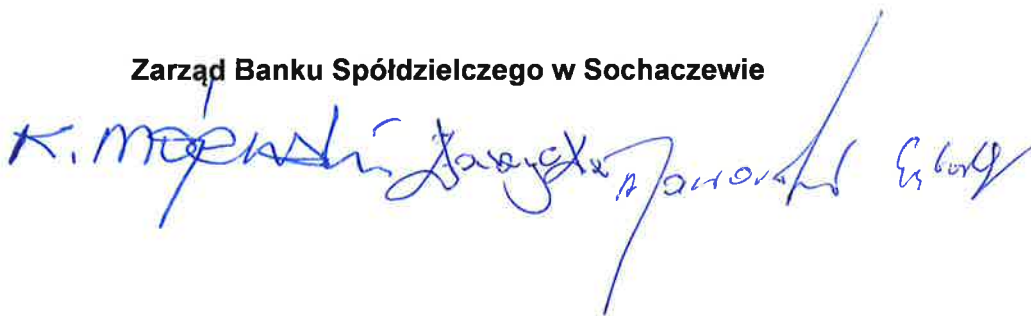
17. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Sochaczewie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sochaczewie :

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza Informacja została przygotowana zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni w punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszą Informację, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Sochaczew 25.06.2026r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sochaczewie

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'K. M. ...', is written over the printed name of the bank's management.

