

**Informacje podlegające ujawnieniom
Banku Spółdzielczego w Piwnicznej -Zdroju
wg stanu na 31.12.2025r.**

**Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu
wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Piwnicznej- Zdroju, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona:

1. Zarządu w dniu 22.03.2024r.
2. Rady Nadzorczej w dniu 12.06.2024r.

**Informacje o charakterze jakościowym dotyczące zarządzania ryzykiem
płynności**

Banku Spółdzielczego w Piwnicznej -Zdroju

Na podstawie wymagań Rekomendacji P

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - *Stanowisko finansowo-księgowe* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - *Placówki* Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

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

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu obowiązkowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) Prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) Zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) Zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) Prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) Udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) Gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) Prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego,
- 8) Utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego.
- 9) Wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) Pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) Przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) Wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) Udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) Wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego,
- 3) Ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) Monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) Prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) Opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	61 277

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	3,0347	2,00
Wskaźnik LCR	6,1192	1,00

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	62 700	63 535	68 176	64 058
Wpływy środków pieniężnych netto	11 017	11 741	12 066	10 468
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	5,6913	5,4112	5,6501	6,1192

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	-7 684	-14 326	-21 704
Luka bilansowa skumulowana	32 744	30 880	28 957
Luka prosta (z pozabilansem)	-7 684	-14 326	-21 704
Luka skumulowana(z pozabilansem)	32 744	30 880	28 957

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	0,00	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Depozytu Obowiązkowego	7 301 tys.zł	w sytuacji awaryjnej

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

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

- 1) Baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) Depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) Płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) Płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) Płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

- 7) Płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) Bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) Stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) Stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) Wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) Poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) Analizy wskaźników płynności,
- 7) Wyników testów warunków skrajnych,
- 8) Ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) Wyników testów warunków skrajnych,
- 10) Stopnia przestrzegania limitów.

Informacje o charakterze jakościowym dotyczące systemu kontroli wewnętrznej

Banku Spółdzielczego w Piwnicznej -Zdroju

Na podstawie wymagań Rekomendacji H

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności,
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,

- 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. zgodności.

Informacje o charakterze jakościowym

Banku Spółdzielczego w Piwnicznej -Zdroju

Na podstawie wymagań Rekomendacji Z

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy.

Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie **250 %**

W Banku Spółdzielczym w Piwnicznej -Zdroju obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktem interesów” zatwierdzona przez Zarząd Banku dnia 17.12.2025r. oraz przez Radę Nadzorczą Banku dnia 19.12.2025r.

Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Piwnicznej -Zdroju” określa sposoby ograniczania konfliktów interesów, w tym sposoby identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktowi interesów.

W procesie zarządzania konfliktem interesów Bank bierze pod uwagę, w szczególności, takie wartości jak ochrona interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania oraz dążenie do umacniania wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami

funkcjonowania. Pełny tekst zasad przeciwdziałania konfliktowi interesów umieszczony na stronie internetowej Banku.

**Informacje ujawniane na podstawie
Rozporządzenia wykonawczego Komisji (EU) 2022/631
w odniesieniu do ekspozycji na Ryzyko stopy procentowej:**

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Informacje jakościowe		Podstawa prawna
Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które obejmuje: -ryzyko niedopasowani -ryzyko bazowe -ryzyko opcji	art. 448 ust. 1 lit. e)
Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	Celem strategicznym banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych, ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń związanych z tym ryzykiem z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych Na zmiany stóp procentowych, a przez to zmiany przychodów i kosztów odsetkowych. Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.	art. 448 ust. 1 lit. f)
Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostkę banku. W ramach ryzyka stopy procentowej wyróżnia się następujące kategorie ryzyka: -ryzyko przeszacowania -ryzyko bazowe -ryzyko opcji klienta	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2

	Największe ryzyko stopy procentowej w banku związane jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym. Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na -porównaniu metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów banku przeszacowanych w danym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne -wyliczeniu zmian wyniku odsetkowego uwzględnieniem zmiany wartości rynkowej instrumentów w przyjętych okresach na podstawie założonych zmian stóp procentowych -wyliczeniu zmian wartości ekonomicznej kapitału przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach: -w ramach opracowania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach tak aby uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku -poprzez analizę poziomu wykorzystania opcji klienta na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym, i jego wpływu na zmianę wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje: -metodę luki -metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego -miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto -analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej -metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku -miarę ryzyka spreadu CSRBB Powyższe analizy dokonywane są w okresach miesięcznych.	
Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz dokonuje analizy scenariuszowej przyjmując, że potencjalną zmianę wyniku odsetkowego w skali roku, wlicza się dla przynajmniej jednego wariantu zmiany (Δr) stóp o: 25 pb, 50 pb, 100 pb, dla ich wzrostu / spadku oraz o (+/-) 250 pb dla nadzorczego testu wartości odstających (SOT NII) i (+/-) 400 pb dla testu warunków skrajnych w każdym przedziale przeszacowania. Bank stosuje następujące scenariusze szokowe w zakresie zmian wartości ekonomicznej: - równoległy wzrost stóp procentowych, - równoległy spadek stóp procentowych, - szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych), - szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2

	- wzrost stóp krótkoterminowych, - spadek stóp krótkoterminowych.	
Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2
Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)	Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2
Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy	art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2
Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	W 2025 r Bank nie dokonał istotnej zmiany zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w tym miar ryzyka obejmujących limity obowiązujące w Banku. W 2025r nastąpiła aktualizacja wynikająca z konieczności dostosowania do Zasad SSOZ System limitów pozwala na kontrole ekspozycji banku na ryzyko stopy procentowej. W Banku zostały wyznaczone następujące limity: 1. limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki; 2. limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy; 3. limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy; 4. limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy; 5. limit łącznej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku;	art. 448 ust. 1 lit. d)

	6. limit dopuszczalnej zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego Banku; 7. limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału; 8. limit rozpiętości odsetkowej; Wysokość limitów ustalana jest na podstawie odrębnych analiz obejmujących: - uwarunkowania wynikające z przepisów prawa w tym rekomendacji KNF - akceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka banku - kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w okresach historycznych - bieżącą i planowaną strukturę pozycji bilansowych i pozabilansowych, mających wpływ na poziom ryzyka stopy procentowej, z uwzględnieniem poziomu funduszy własnych oraz kapitału Tier I, a także wyniku odsetkowego.	
Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)	Nie dotyczy	
Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	Nie dotyczy	art. 448 ust. 1 lit. g)

Wzór EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1 Równoległy wzrost szoku	0,08	0,45	0,17	0,87
2 Równoległy spadek szoku	-12,38	-14,05	-28,47	-26,96
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)	5,03	8,50	11,55	16,31

4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	-5,19	-7,81	-11,93	-14,99
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-2,44	-3,42	-5,61	-6,55
6	Spadek stóp krótkoterminowych	-5,62	-5,37	-12,91	-10,30

Sporządził: Agnieszka Dziubanowska -Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz

Weryfikował: Monika Pustulka - Główny Księgowy

Zatwierdził:

Zarząd:

Prezes Zarządu: Janusz Wojciechowski

Członek Zarządu: Beata Chruślicka

Członek Zarządu: Bogusława Tokarczyk

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący: Lesław Majewski

Zastępca przewodniczącego: Bernadeta Ogórek

Sekretarz: Maria Głęb