Spółdzielcza Grupa Bankowa

Lubuski Bank Spółdzielczy

Informacja Lubuskiego Banku Spółdzielczego o charakterze jakościowym i ilościowym dotycząca adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2020 roku

SPIS TREŚCI

I. Wstęp 3

II. Informacje ogólne 3

III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami 3

IV. Fundusze własne 19

V. Adekwatność kapitałowa 19

VI. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia 20

VII. Ryzyko kredytowe kontrahenta 31

VIII. Ryzyko kredytowe do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem 31

IX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym 31

X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego 31

XI. System Kontroli Wewnętrznej..... 32

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze 33

XIII. Ujawnienia w zakresie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe 35

XIV. Dźwignia finansowa 36

XV. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń 36

Załącznik nr 1 Informacja na temat funduszy własnych

Załącznik nr 2 Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego

Załącznik nr 3 Ujawnienia dotyczące dźwigni finansowej

Załącznik nr 4 Oświadczenie Zarządu Banku dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności

Załącznik nr 5 Oświadczenie Zarządu Banku dotyczące adekwatności ustaleń związanych z zarządzaniem ryzykiem

I. Wstęp

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w Części Ósmej oraz ustawy Prawo bankowe dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31.12.2020 r.

II. Informacje ogólne

1. Lubuski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Międzyrzeczu, ul. Kazimierza Wielkiego 24, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2020 roku.
2. Na koniec 2020 roku Bank prowadził działalność poprzez:
   Centralę w Międzyrzeczu,
   Oddziały: Międzyrzecz; Bledzew; Przytoczna; Trzciel; Zbąszynek; Santok; Skwierzyna; Gorzów Wlkp.
   Filie: Pszczew; Świebodzin;
   Punkty Kasowe: Brójce; Międzyrzecz; Trzciel; Lipki Wielkie, Szczaniec.
   Z dniem 31.12.2020 roku została zakończona obsługa klienta w PK Brójce oraz w PK Szczaniec w związku z ich likwidacją.
   Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.
   Bank ogłasza informacje w ujęciu indywidualnym.
3. Bank w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczpospolitej Polskiej.
4. Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
5. Bank nie posiada udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
6. Bank nie prowadzi działalności handlowej.
7. Stopa zwrotu z aktywów ROA netto według stanu na 31 grudnia 2020 roku wynosiła 0,32%.

III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Prowadzenie działalności narażonej na ryzyko zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania ryzykiem w Lubuskim Banku Spółdzielczym przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami zaktualizowanej Strategii Lubuskiego Banku Spółdzielczego na lata 2020-2021 i podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem w Lubuskim Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. planem finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi.

3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
4. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Ogólne zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami w 2020 roku regulowała Strategia zarządzania ryzykiem (ostatnia zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 394/2020 z 24.09.2020 r.), która określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.
5. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
6. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 1, zaliczane są:
   1) ryzyko kredytowe, w tym inwestycji;
   2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
   3) ryzyko walutowe;
   4) ryzyko koncentracji;
   5) ryzyko płynności;
   6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
   7) ryzyko kapitałowe;
   8) ryzyko braku zgodności.
7. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
   1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
   2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
   3) system limitów ograniczających ryzyko;
   4) system informacji zarządczej;
   5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
8. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, zmian w profilu ryzyka, skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.
9. Rada Nadzorcza Banku:
   1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziomu ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
   2) uchwala Strategię działania Banku oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
   3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, Strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
   4) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, będącą integralną częścią Regulaminu organizacyjnego, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
   5) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej ładu korporacyjnego;
   6) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
   7) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej bancassurance;
   8) zatwierdza plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych;
   9) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, oraz nadzoruje ich przestrzeganie;
   10) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;

11) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
12) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
13) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
14) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie lub drugim poziomie przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych;
15) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
16) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
17) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

10. Zarząd Banku:
1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie (operacyjnym) od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
10) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku poprzez zatwierdzenie zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka istotnego, w których to zasadach są określane limity;
11) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
12) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
13) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
14) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;

15) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki w zakresie bancassurance;
16) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez stanowisko audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
17) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku; jednym z elementów informacji zarządczej jest raport z realizacji apetytu na ryzyko.

11. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
12. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
13. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
14. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
15. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
16. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
    1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
    2) profilu ryzyka;
    3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
    4) wyników testów warunków skrajnych;
    5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
17. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
18. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:
    1) **ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie**
    zasady dotyczące tych ryzyk zdefiniowane zostały w następujących dokumentach:
    a) „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Lubuskim Banku Spółdzielczym" (ostatnia zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 377/2020 z 17.09.2020 r.),

b) „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Lubuskim Banku Spółdzielczym" (ostatnia zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 400/2020 z 24.09.2020 r.),
c) „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Lubuskim Banku Spółdzielczym" (ostatnia zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 399/2020 z 24.09.2020 r.),
d) „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Lubuskim Banku Spółdzielczym" (ostatnia zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 397/2020 z 24.09.2020 r.).

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują również:
1) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych (według wartości bilansowej brutto) w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 7%;
2) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych (według wartości bilansowej brutto) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
3) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego poprzez:
1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:
1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku,
2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji poprzez:
1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250% uznanego kapitału;
3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest:
1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny

do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie,
3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 7% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 15% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów ustalonych w Banku.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie jest:
1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie,
3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 7% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie poprzez:
1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie tym klientom detalicznym, w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów ustalonych w Banku.
2) stosowanie szczegółowych limitów LtV na poziomie nie przekraczającym maksymalnego poziomu określonego w Banku.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym uregulowana została w regulacji dotyczącej tego ryzyka.
Za obszar ryzyka kredytowego w Banku odpowiadają:
1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka kredytowego indywidualnego i portfelowego, któremu podlega:
   a) Zespół ryzyk bankowych, którym kieruje Kierownik nadzorujący m.in. pracę pracowników monitorowania indywidualnego ryzyka kredytowego;
   b) Zespół analiz kredytowych, którym kieruje Kierownik nadzorujący m.in. pracę pracowników zespołu;
   c) Zespół ds. windykacji i restrukturyzacji
2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych w zakresie nadzoru nad działalnością handlową (sprzedażą kredytów), któremu podlegają Oddziały Banku;

Za obszar ryzyka kredytowego w Banku odpowiadali od 04.08.2020 r. do 29.12.2020 r. Wiceprezes Zarządu ds. finansowych (do 03.08.2020 r. Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia sprzedaży) w zakresie nadzoru nad:
   a) analizami kredytowymi, któremu podlega: Zespół analiz kredytowych;
   b) pracami Stanowiska ds. windykacji i restrukturyzacji.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

1) Rada Nadzorcza, która w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku oraz zatwierdza cele strategiczne (w tym apetyt na ryzyko w zarządzaniu ryzykiem kredytowym) zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem; udziela zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo Członkowi Rady Nadzorczej Banku, o której mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz art. 46 § 1 pkt 8 ustawy Prawo spółdzielcze;
2) Zarząd, który zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, wyznacza osoby odpowiedzialne za ich opracowanie, wprowadzenie i aktualizację, odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym, podejmuje decyzje kredytowe oraz decyzje, dotyczące ustaleń/wyników procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków;
3) Kierownik zespołu ryzyk bankowych wykonujący zadania związane z:
   a) opracowywaniem oraz okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedur kredytowych, obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami ryzyka kredytowego, przygotowywaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu;
   b) zapewnieniem zgodności opracowywanych procedur ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
   c) opracowywaniem i aktualizowaniem zasad oceny wartości zabezpieczeń;
   d) pomiarem i monitorowaniem portfelowego ryzyka kredytowego;
   e) ustalaniem limitów związanych z działalnością kredytową;
   f) okresową weryfikację limitów związanych z działalnością kredytową;
   g) sporządzanie raportów w zakresie ryzyka kredytowego dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej;
   a) prowadzeniem analiz potwierdzających dostosowanie przyjętych limitów do poziomu ryzyka kredytowego.
4) Pracownicy monitorowania indywidualnego ryzyka kredytowego – działający w ramach Zespołu ryzyk bankowych, wykonujący zadania związane w szczególności z:
   a) badaniem terminowości spłat kredytów;
   b) badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta;
   c) badaniem adekwatności przyjętych zabezpieczeń.
5) Zespół analiz kredytowych – wykonujący zadania związane w szczególności z:
   a) analizą wniosków kredytowych (powyżej określonego progu), w tym oceną zdolności kredytowej i oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia;
   b) przygotowaniem propozycji decyzji kredytowej;
   c) przygotowaniem umów kredytowych oraz innych wymaganych umów dotyczących analizowanych wniosków.
6) Stanowiska doradcy kredytowego, które odpowiadają w szczególności za:
   a) pozyskiwanie klientów;
   b) gromadzenie dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt;
   c) weryfikację danych o klientach;
   d) dokonywanie analizy wniosków kredytowych (poniżej określonego progu), w tym ocenę zdolności kredytowej i ocenę adekwatności proponowanego zabezpieczenia, i przygotowanie propozycji decyzji kredytowej;
   e) przygotowanie umów kredytowych dotyczących analizowanych wniosków;
   f) wprowadzanie danych dotyczących kredytu do systemu ewidencyjno-księgowego;
   g) uruchamianie kredytów;
   h) bieżącą kontrolę terminowości spłat kredytów;
   i) bieżący kontakt z klientem.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem koncentracji została uregulowana w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym (tzn. rozwiązania organizacyjne uwzględnione w organizacji procesu zarządzania ryzykiem kredytowym dotyczą również nadzoru i zarządzania nad ryzykiem koncentracji) z uwzględnieniem następujących uszczegółowień:

1) Zadania Głównego Księgowego: monitorowanie na bieżąco poziomu ekspozycji kredytowych udzielonych osobom, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo Bankowe,
2) Zadania pracowników:
   a) analizujących wniosek kredytowy/wniosek o pożyczkę/zlecenie udzielenia gwarancji bankowej: przed udzieleniem kredytu/pożyczki/gwarancji bankowej osobom, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo Bankowe, pracownik zasięga informacji o dotychczasowym wykorzystaniu limitu,
   b) doradców kredytowych: zgłaszają odpowiednim stanowiskom w przypadku, gdy udzielenie analizowanego kredytu/pożyczki/gwarancji spowoduje osiągnięcie lub przekroczenie łącznej wartości ekspozycji wobec jednego klienta lub grupy powiązanych klientów na poziomie 10% wartości uznanego kapitału Banku.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem DEK i EKZH została uregulowana w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym. W szczególności stanowiska/komórki odpowiedzialne na poszczególnych szczeblach zarządzania za portfelowe ryzyko kredytowe odpowiadają również, w tym samym zakresie, za ryzyko wynikające z portfela DEK i EKZH.

Zgodnie z definicją zawartą w Rekomendacji T, Bank nie jest istotnie zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz zgodnie z definicją zawartą w Rekomendacji S, Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.

2) **ryzyko płynności,**

zasady dotyczące tego ryzyka zdefiniowane zostały w dokumencie: „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Lubuskim Banku Spółdzielczym" (ostatnia zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 391/2020 z 24.09.2020 r.).

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank. W 2020 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Nadzór nad identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności w Banku sprawuje Prezes Zarządu. Za nadzór nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. finansowych nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami".

Rada Nadzorcza w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonuje Zespół finansowo-księgowy, będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami". Zadania związane z pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół ryzyk bankowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
b) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne w następujący sposób:

a) Lubuski Bank Spółdzielczy dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych. Pozyskiwanie depozytów o długich terminach wymagalności pozwala otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.
b) Finansowanie kredytów odbywa się poprzez depozyty stabilne (osad), nadwyżkę funduszy własnych nad majątkiem trwałym oraz wykorzystując długoterminowy kredyt (powyżej 1 roku) zaciągnięty w banku zrzeszającym.
c) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z banku zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości banku zrzeszającego; w sytuacji awaryjnej dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.
d) Bank w 2020 roku utrzymywał nadwyżkę skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżkę skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku.
e) Lubuski Bank Spółdzielczy stale dąży do podnoszenia stabilności źródeł finansowania poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych (głównie od osób fizycznych) po akceptowalnej cenie.
f) Nadzorcze normy płynności utrzymywane były na bezpiecznym poziomie, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych. W 2020 roku nie odnotowano przypadków przekroczenia nadzorczych norm płynności.
g) Wielkość wskaźnika LCR (stanowiący zabezpieczenie przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności) utrzymywany był na poziomie wyższym niż nadzorcze minimum, czyli ponad 100%.
h) Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej, które w swych założeniach wykorzystują wyniki scenariuszowych testów warunków skrajnych.

3) **ryzyko stopy procentowej,**
zasady dotyczące tego ryzyka zdefiniowane zostały w dokumencie: „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Lubuskim Banku Spółdzielczym" (ostatnia zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 393/2020 z 24.09.2020 r.).
Celem strategicznym polityki Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów. W konsekwencji ma to pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów (funduszy własnych).
Za obszar ryzyka stopy procentowej w Banku odpowiadają:
a) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka stopy procentowej nadzorujący komórkę monitorowania ryzyka;
b) Wiceprezes ds. finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami".
Zadania związane z kształtowaniem pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych Banku wykonują odpowiednio:
a) Zarząd w zakresie ustalania oprocentowania produktów oraz decyzji kształtujących poziom pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
b) Dyrektorzy lub Zespół ryzyk bankowych w zakresie składania propozycji zmian w strukturze aktywów i pasywów oraz propozycji zmian oprocentowania produktów,

c) Członek Zarządu poprzez ustalanie w ramach posiadanych kompetencji indywidualnego oprocentowania produktów,
d) Zespół finansowo-księgowy w zakresie kształtowania poziomu pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, np. składanie depozytów w banku zrzeszającym,
e) stanowiska obsługi klienta przez przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów.

Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku oraz związane z kontrolą zależności pomiędzy ryzykiem stopy procentowej a innymi ryzykami bankowymi wykonuje Zespół ryzyk bankowych.

4) **ryzyko walutowe,**
zasady dotyczące tego ryzyka zdefiniowane zostały w dokumencie: „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Lubuskim Banku Spółdzielczym" przyjętym Uchwałą Zarządu nr 366/2020 z dnia 10.09.2020 r.
Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem banku zrzeszającego. Bank prowadzi politykę zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej oraz maksymalnie ogranicza ekspozycję na ryzyko kursowe. Transakcje wymiany walut z bankiem zrzeszającym nie mają charakteru spekulacyjnego, a służą zamykaniu pozycji klientowskich. Bank nie zawiera transakcji zaliczanych do portfela handlowego.
Rada Nadzorcza w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny kluczowych aspektów zarządzania ryzykiem walutowym w Banku, w tym zgodności prowadzonej polityki z obowiązującą strategią oraz planem finansowym.
Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem walutowym, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka walutowego sprawuje Prezes Zarządu.
Nadzór operacyjnym zarządzaniem ryzykiem walutowym, sprawuje Wiceprezes ds. finansowych, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami".
Za zadania związane z zarządzaniem działalnością walutową odpowiada Zespół finansowo-księgowy. Za zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka walutowego Banku odpowiada Zespół ryzyk bankowych.

5) **ryzyko operacyjne,**
zasady dotyczące tego ryzyka zdefiniowane zostały w dokumencie: „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Międzyrzecz" przyjętym Uchwałą Zarządu nr 236/2013 z dnia 27.06.2013 r. (tekst jednolity wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 362/2016 z 20.10.2016 r. z późn. zm.) oraz w „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Międzyrzecz" zmienionej Uchwałą Zarządu nr 26/2020 z dnia 31.08.2020 r.
Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:
optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne. Wdrażanie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określanie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, służy również przeciwdziałaniu nadużyciom wewnętrznym i zewnętrznym.
Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku odpowiada Prezes Zarządu. Kierujący poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialni są za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych jednostkach w zakresie działań określonych w Regulaminie organizacyjnym Banku.

Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO) pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poziomu ryzyka operacyjnego w Banku wykonuje Zespół ryzyk bankowych.

19. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje:
    a) Zespół ryzyk bankowych, który na 31.12.2020 roku obejmował swoim zakresem działania monitorowanie następujących ryzyk: kredytowego i koncentracji zaangażowań, operacyjnego, walutowego, płynności, stopy procentowej, kapitałowego,
    b) Stanowisko ds. windykacji i restrukturyzacji,
    c) Stanowisko ds. zgodności, które na 31.12.2020 roku obejmowało swoim zakresem działania monitorowanie ryzyka braku zgodności.
20. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania.

Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Ryzyko kredytowe identyfikuje się przed udzieleniem kredytu i ogranicza poprzez stosowanie standardów kredytowych, przyjęcie metodyki oceny zdolności kredytowej i przyjmowanie adekwatnych zabezpieczeń. Po udzieleniu kredytu ryzyko kredytowe identyfikuje się poprzez monitoring kredytowy, badając ryzyko pojedynczego kredytu oraz łącznego zaangażowania kredytowego w Banku.

Bank dokonuje również pomiaru i monitorowania portfelowego ryzyka kredytowego. Proces pomiaru ryzyka kredytowego w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie udokumentowany jest w raportach przekazywanych cyklicznie Zarządowi Banku.

Analizy (Raporty) z zakresu oceny poziomu ryzyka kredytowego portfela kredytowego w tym koncentracji obejmują:

1) ocenę struktury podmiotowej (ogółem i w podziale na Oddziały), rodzajowej (wg instrumentu finansowego) i jakościowej portfela kredytowego,
2) ocena poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, ocenę jakości portfela kredytowego (badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych ogólnie oraz w poszczególnych grupach podmiotowych klientów, oddziałach Banku, grupach produktów),
3) ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
4) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
5) raportowanie wartości odzysku z zabezpieczeń,
6) monitorowania kredytów, ich struktury,
7) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
8) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
9) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
10) ocenę struktury zobowiązań pozabilansowych ogółem,
11) zestawienie dużych ekspozycji pokazujące wartość ekspozycji danego klienta lub grupy powiązanych klientów przed i po uwzględnieniu redukcji ryzyka kredytowego i wyłączeń oraz odniesienie tych wartości do uznanego kapitału Banku,
12) zestawienie ekspozycji kredytowych w podziale na branże pokazujące łączną wartość ekspozycji związanych z daną branżą, strukturę branżową ekspozycji kredytowych, skalę ekspozycji zagrożonych w danej branży oraz odniesienie ekspozycji w każdej branży do uznanego kapitału Banku; dodatkowo jeżeli łączna kwota ekspozycji w danej branży przekracza 30% łącznej kwoty ekspozycji, to Bank, przynajmniej raz w roku przeprowadza analizę, czy w tej branży występuje ryzyko wynikające z koncentracji ekspozycji wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
13) zestawienie ekspozycji kredytowych w podziale na rodzaje zabezpieczenia pokazujące łączną wartość ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, strukturę stosowanych rodzajów zabezpieczenia, strukturę jakościową (skalę kredytów zagrożonych

w danym rodzaju zabezpieczenia) oraz odniesienie ekspozycji zabezpieczonych każdym rodzajem zabezpieczenia do uznanego kapitału Banku, dodatkowo w ramach zabezpieczeń nierzeczywistych Bank przeprowadza przynajmniej raz w roku dodatkowe analizy koncentracji tych zabezpieczeń według dostawcy poręczenia lub gwarancji,

14) identyfikację koncentracji, z którymi może się wiązać efekt domina, Bank gromadzi, możliwie obszerne informacje o powiązaniach, najczęściej o charakterze jakościowym, dotyczące zależności biznesowych, ekonomicznych, rodzinnych, przy czym ze szczególną starannością są gromadzone informacje dotyczące klientów posiadających duże ekspozycje,
15) przeprowadzanie testów warunków,
16) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów,
17) monitorowanie skuteczności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,

Analizy (Raporty) z zakresu oceny ryzyka kredytowego w tym koncentracji otrzymują: w cyklach kwartalnych – Zarząd, Rada Nadzorcza, Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, Stanowisko ds. zgodności, z tym, że:

1) raportowanie wartości odzysku z zabezpieczeń odbywa się dla Zarządu i zostało określone w cyklach rocznych,
2) informacja z wykonania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych przekazywana jest Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych,
3) wyniki testów warunków skrajnych portfela kredytowego przedstawiane są Zarządowi w cyklach kwartalnych a Radzie Nadzorczej, Stanowisku ds. kontroli wewnętrznej i Stanowisku ds. zgodności w cyklach półrocznych,
4) wyniki testów warunków skrajnych w ramach pomiaru ryzyka koncentracji przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach rocznych,
5) informacja o powiązaniach, o charakterze jakościowym, dotycząca zależności biznesowych, ekonomicznych, rodzinnych jest przedstawiana Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach rocznych.

Analizy (Raporty) z zakresu oceny poziomu ryzyka DEK zawierają dane na temat: skali zaangażowania Banku w DEK, poziomu i struktury portfela DEK, stopnia przestrzegania przyjętych limitów, poziomu i struktury jakościowej portfela DEK oraz poziomu utworzonych rezerw celowych, wyników testów warunków skrajnych. Raportowanie odbywa się w cyklach kwartalnych dla Zarządu, Rady Nadzorczej, Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej, Stanowiska ds. zgodności, z wyjątkiem wyników testów warunków skrajnych, które odbywa się dla Zarządu i Rady Nadzorczej i zostało określone w cyklach rocznych.

Analizy (Raporty) z zakresu oceny poziomu ryzyka EKZH zawierają dane na temat: skali zaangażowania Banku w EKZH, struktury portfela EKZH, stopnia przestrzegania przyjętych limitów, struktury jakościowej portfela EKZH oraz poziomu utworzonych rezerw celowych, stopnia pokrycia EKZH zabezpieczeniami, wyników testów warunków skrajnych, oceny ryzyka związanego z finansowaniem długoterminowych aktywów, jak również wykaz EKZH, w przypadku których wystąpiło przekroczenie limitów LtV i informację o zmianach cen na rynku nieruchomości. Raportowanie odbywa się w cyklach rocznych dla Zarządu, Rady Nadzorczej, Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej, Stanowiska ds. zgodności, z wyjątkiem:

1) wyników testów warunków skrajnych, które odbywa się dla Zarządu i Rady Nadzorczej, i zostało określone w cyklach rocznych,
2) stopnia przestrzegania przyjętych limitów, które odbywa się dla Zarządu, Rady Nadzorczej, Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej, Stanowiska ds. zgodności, i raportowane jest cyklach kwartalnych,
3) wykazu EKZH, w przypadku których wystąpiło przekroczenie limitów LtV, które odbywa się dla Zarządu, i zostało określone w cyklach rocznych,
4) informacji o zmianach cen na rynku nieruchomości, które odbywa się dla Zarządu, i zostało określone w cyklach półrocznych,

Bank sporządza również:

1) sprawozdanie z realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, które otrzymują w cyklach półrocznych – Zarząd i Rada Nadzorcza i obejmuje ono raport z realizacji celów strategicznych określonych w obowiązującej w Banku strategii zarządzania

ryzykiem, informację na temat stopnia przestrzegania szczegółowych limitów oraz informację na temat skali odstępstw od przyjętych standardów postępowania,

2) sprawozdanie z realizacji polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które w cyklach rocznych otrzymują Zarząd i Rada Nadzorcza, i obejmuje ono raport z realizacji celów strategicznych określonych w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, informację na temat stopnia przestrzegania szczegółowych limitów, informację na temat skali odstępstw od przyjętych standardów postępowania.

Ryzyko płynności

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka (w tym przyjętych limitów), kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności, ocenę skutków podejmowanych decyzji oraz podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

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) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
10) stopnia przestrzegania limitów.

Analizy (Raporty) z zakresu oceny ryzyka płynności otrzymują: w cyklach miesięcznych – Wiceprezes ds. finansowych, w cyklach kwartalnych – Zarząd, a w cyklach półrocznych – Rada Nadzorcza oraz Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

Ryzyko stopy procentowej

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej. Do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje również inne dodatkowe metody, np. badania symulacyjne zmian w przychodach odsetkowych, zmiany w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmiany w wyniku z tytułu odsetek. Badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Analizy (Raporty) z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej otrzymują: w cyklach kwartalnych – Zarząd, a w cyklach półrocznych – Rada Nadzorcza oraz Stanowisko ds. zgodności i Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

Ryzyko walutowe

W zakresie prowadzonej działalności walutowej, ocena ryzyka walutowego obejmuje:

1) analizę pozycji walutowych Banku,
2) wpływ zmiany kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
3) analizę wskaźników,
4) analizę stanów i oprocentowania depozytów walutowych,
5) analizę stanów na rachunkach NOSTRO,
6) limity w zakresie dopuszczalnego ryzyka walutowego,
7) testy warunków skrajnych.

Analizy (Raporty) z zakresu oceny ryzyka walutowego otrzymują: w cyklach kwartalnych – nadzorujący Członek Zarządu i Zarząd, a w cyklach rocznych – Rada Nadzorcza oraz Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

Ryzyko operacyjne

Przedmiotem monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego są:

1) aktywa narażone na ryzyko operacyjne,
2) zdarzenia operacyjne i ich skutki w podziale na obszary działania Banku,
3) wielkości objęte limitami lub wartościami progowymi na ryzyko operacyjne,
4) skuteczność podejmowanych działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka operacyjnego,
5) efekty działań podjętych w ramach zaleceń pokontrolnych,
6) skuteczność funkcjonowania mechanizmów kontrolnych.

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego, zarejestrowane w 2020 roku, w podziale na rodzaj i kategorie, przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj zdarzeń	Kategoria zdarzeń	Liczba zdarzeń	Strata brutto w tys. zł
Oszustwa wewnętrzne	–	0	0,0
Oszustwa zewnętrzne	–	0	0,0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Bezpieczeństwo środowiska pracy	1	0,1
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	–	0	0,0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	1	0,3
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	20	5,5
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	1	0,2
	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2	0,4
	RAZEM	**25**	**6,5**

Większość zdarzeń występujących w 2020 roku to najczęściej incydenty z kwotą strat równą zero, czyli zdarzenia „o mało co". W tabeli zaprezentowano zdarzenia operacyjne, które miały wymiar pieniężny. Zdarzenia typu „o mało co" zostały pominięte. Na kwotę 6,5 tys. zł składają się w większości zdarzenia związane z zakłóceniami działalności banku i awarie systemów, a dotyczące krótkotrwałych przerw w pracy systemów i bankomatów, typowych błędów operatorskich oraz drobnych usterek sprzętowych. Wobec zdarzeń dotyczących bezpieczeństwa systemów zastosowano właściwe mechanizmy kontroli ryzyka i Bank w związku z ich wystąpieniem nie poniósł istotnych strat. W 2020 roku w Lubuskim Banku Spółdzielczym nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne. Nie wystąpiły również incydenty naruszenia danych osobowych. Odnotowano natomiast 1 nieudaną próbę podszywania się pod klienta Banku. Rzeczywista wielkość strat brutto (6,5 tys. zł) jest zdecydowanie niższa niż regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, który wynosi 1 812 tys. zł i stanowi tylko 0,36% rocznego wymogu kapitałowego. Ogólny profil ryzyka operacyjnego jest niski.

Analizy (Raporty) z zakresu oceny ryzyka operacyjnego otrzymują: w cyklach miesięcznych. Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), w cyklach półrocznych – Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

W 2020 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające jednostkowo 2% funduszy własnych Banku. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jako zadanie ciągłe. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

21. Opis zasad polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

Podstawową zasadą funkcjonującą w Banku przy podejmowaniu pozytywnej decyzji kredytowej jest posiadanie przez klienta zdolności do spłaty kredytu. Przyjmowane zabezpieczenia traktowane są jako źródło spłaty kredytu, w przypadku gdy klient utracił zdolność do samodzielnej obsługi zadłużenia, tym samym jakość i skuteczność zabezpieczenia spłaty kredytu nie zastępuje konieczności posiadania przez klienta zdolności kredytowej, za wyjątkiem przypadków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe.
Bank podejmuje szereg czynności, by zweryfikować prezentowane zabezpieczenia i zapewnić odpowiednią ich wartość w całym okresie trwania umowy. Bank bada w przypadku kredytów podlegających Rekomendacji S wskaźnik LtV przed podjęciem decyzji o udzieleniu kredytu, oraz podczas trwania umowy raz do roku. Przy wyznaczaniu akceptowalnego poziomu LtV Bank bierze pod uwagę m.in.:

1) okres, na jaki zawarta jest umowa,
2) rodzaj nieruchomości,
3) rodzaj ekspozycji kredytowej,
4) stopień odzyskiwalności zaangażowanych środków z danego typu zabezpieczenia,
5) wartość pozostałych zabezpieczeń.

Bank ustala zabezpieczenia w porozumieniu z ustanawiającym, biorąc pod uwagę między innymi:

1) rodzaj i wysokość zobowiązania oraz okres, na jaki środki zostają przekazane,
2) status prawny Ustanawiającego,
3) sytuację finansową i gospodarczą ustanawiającego oraz podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie,
4) istnienie powiązań organizacyjnych lub gospodarczych pomiędzy kredytobiorcą a ustanawiającym będącym osobą trzecią,
5) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z przekazaniem środków,
6) cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku),
7) przewidywany nakład pracy Banku oraz związane z ustanowieniem zabezpieczenia koszty Banku oraz klientów Banku,
8) realną możliwość oraz długość przewidywanego terminu pełnego zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia,
9) istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczeń rzeczowych) oraz zadłużenie ustanawiającego (w przypadku zabezpieczenia osobistego),
10) rynkową wartość zabezpieczenia,
11) realną możliwość zaspokojenia się Banku z proponowanych zabezpieczeń w trakcie postępowania egzekucyjnego lub upadłościowego.

Bank stosuje w szczególności następujące zabezpieczenia:

1) weksel własny in blanco,
2) poręczenie wekslowe (awal),
3) poręczenie cywilne,
4) gwarancja bankowa,
5) przelew (cesja) wierzytelności,
6) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
7) zastaw rejestrowy,
8) zastaw finansowy,
9) kaucja,
10) blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,

11) hipoteka,
12) oświadczenie patronackie,
13) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w akcie notarialnym.

Bank może również stosować inne, przewidziane przepisami prawa oraz zwyczajami przyjętymi w obrocie krajowym i zagranicznym, zabezpieczenia oraz może stosować jedną lub więcej form zabezpieczenia tego samego zobowiązania. Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana na poziomie uzależnionym od: ich stopnia płynności, długoterminowej stabilności wartości, ewentualnego czasu zbycia zabezpieczenia. Podstawowe zasady szacowania, weryfikacji i aktualizacji wartości przyjętych zabezpieczeń zostały określone w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Lubuskim Banku Spółdzielczym przyjętych Uchwałą Zarządu nr 199/2019 z dnia 27.06.2019 r. (jednolita treść wg stanu na 17.09.2020 r. – Uchwała Zarządu Banku nr 377/2020 z 17.09.2020 r.). Dokumentami potwierdzającymi prawidłowość ustanowienia zabezpieczeń pod względem formalno-prawnym są np.: aktualne odpisy z ksiąg wieczystych lub wydruk z elektronicznej przeglądarki ksiąg wieczystych Centralnej Informacji Ksiąg Wieczystych dostępnej na stronie http://ekw.ms.gov.pl przed udzieleniem kredytu i w trakcie jego funkcjonowania, postanowienia sądu o ustanowieniu zastawu rejestrowego, potwierdzenia dokonanej cesji.

W zakresie pojedynczej zabezpieczonej ekspozycji kredytowej Bank monitoruje:
1) jakość i wartość przyjmowanych zabezpieczeń przed uruchomieniem kredytu,
2) zgodność z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku,
3) prawidłowość ustanowienia zabezpieczeń pod względem formalno-prawnym,
4) jakość i wartość rynkową zabezpieczeń w trakcie trwania umowy kredytowej,
5) wartość wskaźnika LTV w przypadku zabezpieczeń w formie hipoteki na nieruchomości (w przypadku ekspozycji kredytowych podlegających Rekomendacji S),
6) dopasowanie umów ochrony kredytowej w zakresie terminów ubezpieczenia zabezpieczeń rzeczowych, ryzyko związane z zakończeniem ochrony kredytowej.

W odniesieniu do całego portfela ekspozycji kredytowych Bank monitoruje:
1) sytuację gospodarczą,
2) zjawiska mogące mieć wpływ na wartość zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zmian cen nieruchomości,
3) wskaźniki koncentracji z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia, zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji,
4) wskaźniki kredytów zagrożonych,
5) wskaźniki pokrycia ekspozycji kredytowych zagrożonych rezerwami,
6) efekty działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, w tym wartość odzysku z zabezpieczeń,
7) przestrzeganie wewnętrznych regulacji przez pracowników kredytowych,
8) przestrzeganie zasad w zakresie tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi oraz wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, wewnętrzne regulacje pod kątem ich zgodności z przepisami zewnętrznymi, zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego – informacje dotyczące ryzyka koncentracji w pojedynczym instrumencie zabezpieczającym:

Rodzaj zabezpieczenia	**2020-12-31**
Zastaw rejestrowy	1 746
Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	9 085
Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym	1 775
Kaucja	0
Hipoteka na nieruchomości	205 060
Poręczenie	1 063
Gwarancja	15 884
Inne nie wymienione powyżej zabezpieczenia	39 125
Razem	**273 738**

IV. Fundusze własne

1. Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. (CRR) i dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2020 roku.

Fundusze podstawowe		**33 416**
	Udziałowy	569
	Zasobowy	32 517
	Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	323
	Fundusz ogólnego ryzyka	100
Pomniejszenia funduszy podstawowych		93
	Wartości niematerialne i prawne	93
	Fundusze udziałowe nie zaliczane do funduszy własnych	0
	Amortyzacja funduszu udziałowego	0
	Strata z lat ubiegłych	0
Fundusze uzupełniające		**1 897**
	Pożyczka podporządkowana	1 900
Pomniejszenia funduszy uzupełniających		3
Fundusze własne		**35 313**

3. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I
   Bank klasyfikuje poszczególne składniki funduszy własnych zgodnie z art. 127 Ustawy Prawo Bankowe, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36 /UE z dnia 26 czerwca 2013 roku.
   Jednostka udziałowa wynosi 300,00 zł.
   Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.
   W przypadku konieczności dokonania pomniejszenia funduszy własnych na skutek wypowiedzenia udziałów, wypowiedzenia członkostwa, śmierci udziałowca (w przypadku osoby fizycznej) / wykreślenia z KRS (w przypadku osoby prawnej) Bank występuje do KNF z wnioskiem o wydanie zgody na pomniejszenie funduszy własnych.

V. Adekwatność kapitałowa

1. Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:
   1) ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
   2) ryzyka walutowego – w oparciu o metodę de minimis,
   3) ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę bazowego wskaźnika.
2. Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.
3. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	224
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	86
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2
4.	ekspozycje wielostronnych banków rozwoju	
5.	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	

6.	ekspozycje wobec instytucji	
7.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 226
8.	ekspozycje detaliczne	8 126
9.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 612
10.	ekspozycje , których dotyczy niewykonanie zobowiązania	275
11.	pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	
12.	ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	
13.	ekspozycje z tytułu należności od inwestycji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	
14.	ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	114
15.	ekspozycje kapitałowe	331
16.	inne pozycje	540
	RAZEM	**15 536**

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31.12.2020 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Lubuskim Banku Spółdzielczym wprowadzonymi Uchwałą Zarządu nr 395/2020 z 24.09.2020 r.

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
Ryzyko kredytowe Ryzyko rynkowe Ryzyko operacyjne Pozostałe wymogi	15 536 1 812
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	**17 348**
Ryzyko kredytowe Ryzyko koncentracji zaangażowań Ryzyko rynkowe (walutowe) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej Ryzyko płynności Ryzyko wyniku finansowego Ryzyko kapitałowe Pozostałe ryzyka	2 888 93 1 607
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych (dodatkowa alokacja)	**4 588**
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	**21 936**
Regulacyjny współczynnik kapitałowy [%] **Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]**	**16,28%** **12,88%**

Minimalna – wymagana przez Prawo Bankowe – wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8%. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem. Prowadzona polityka zarządzania kapitałem Banku zakłada utrzymywanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 10,50%.

VI. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia

1. Według stanu na 31.12.2020 r. Bank stosował definicję należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości, rezerw oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych zawarte w załączniku nr 1 do w/w Rozporządzenia oraz w procedurze wewnętrznej w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.
2. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej", „pod obserwacją", „poniżej standardu", „wątpliwe",

lub „stracone", stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 520) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

3. Bank wyznacza rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi zgodnie z wymienionym w ust.2 Rozporządzeniem Ministra Finansów. W szczególności rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzone są 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". Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne" oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi, tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi:
   1) 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją";
   2) 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu";
   3) 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe";
   4) 100 % - w przypadku kategorii "stracone".

Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne" wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych oraz do kategorii „pod obserwacją" wraz z odpisami aktualizującymi należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi może być pomniejszony o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
   a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
   b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
   a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
   b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta prowadzącego pełną sprawozdawczość finansową Bank przeprowadza w oparciu o ocenę mierników ilościowych oraz ocenę mierników jakościowych.

1) ocenę mierników ilościowych klienta przeprowadza się, dokonując indywidualnej analizy wpływu poszczególnych mierników na jego sytuację ekonomiczno-finansową, wykorzystując w szczególności następujące mierniki:
   a) wskaźniki rentowności działania,
   b) wskaźniki płynności,
   c) wskaźniki rotacji majątku obrotowego i zobowiązań bieżących,
   d) wskaźniki wyliczone w oparciu o strukturę bilansu (np. wskaźniki zadłużenia),
   e) zmiany kursu walutowego (w przypadku kredytów w walutach obcych lub w walucie krajowej indeksowanej do walut obcych, a także w przypadku kredytów złotowych

udzielanych klientom, którzy są już obciążeni ryzykiem kursowym wynikającym z zadłużenia w innych bankach) rozumiane jako wpływ wzrostu kursu walutowego o 30% na zdolność klienta do spłaty zadłużenia,

f) margines bezpieczeństwa (w przypadku ubezpieczycieli).

2) ocenę jakościową klienta przeprowadza się na podstawie oceny mierników jakościowych, a w szczególności oceny:
   a) jakość zarządzania (ocena kadry kierowniczej),
   b) stopień zależności od rynku,
   c) stopień zależności od dotacji rządowych, zamówień rządowych, kilku dużych dostawców lub odbiorców,
   d) stopień zależności od innych podmiotów grupy,
   e) perspektyw rozwoju branży oraz ryzyka z nią związanego,
   f) dotychczasowej współpracy z Bankiem,
   g) zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej.

Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej rolnika nie prowadzącego sprawozdawczości oraz klientów prowadzących uproszczoną księgowość, przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami, w oparciu o indywidualną analizę ilościową i jakościową oraz ocenę wpływu poszczególnych mierników określonych powyżej na jego sytuację ekonomiczno-finansową.

Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, którym jest jednostka samorządu terytorialnego, przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami, stosując w szczególności następujące mierniki:

1) ilościowe:
   a) wysokość dochodów budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
   b) dynamikę przychodów jednostki samorządu terytorialnego,
   c) stopień realizacji planu finansowego jednostki samorządu terytorialnego,
   d) obciążenie budżetu jednostki samorządu terytorialnego zobowiązaniami;
2) jakościowe:
   a) jakość posiadanego zabezpieczenia,
   b) jakość zarządzania,
   c) poziom rozwoju gospodarczego jednostki samorządu terytorialnego,
   d) dotychczasowa współpraca z Bankiem.

Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, który jest bankiem, przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami, z wykorzystaniem w szczególności następujących mierników:

1) ilościowych:
   a) struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat,
   b) współczynników kapitałowych,
   c) wskaźników ryzyka działalności kredytowej,
   d) wskaźników płynności, w tym nadzorczych miar płynności oraz norm ustalonych w Części szóstej rozporządzenia CRR,
   e) wskaźnika pokrycia majątku trwałego,
   f) wskaźnika rentowności,
      - stopy zwrotu aktywów ROA,
      stopy zwrotu kapitału ROE;
2) jakościowych:
   a) jakości posiadanego zabezpieczenia,
   b) jakości zarządzania,
   c) dotychczasowej współpracy z Bankiem,
   d) poziomu rozwoju gospodarczego terenu działania Banku.

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii "pod obserwacją" lub grupy "zagrożone", można pomniejszyć, zgodnie z zasadami wymienionymi w Rozporządzeniu oraz w procedurze wewnętrznej w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Zmiana stanów rezerw z tytułu ekspozycji kredytowych w tys. zł

Kategoria	Saldo początkowe 01-01-2020 r.		Saldo końcowe 31-12-2020 r.	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Normalna	**144**	**1**	**123**	**0**
Pod obserwacją	**21**	**0**	**36**	**0**
Poniżej standardu	**502**	**2**	**256**	**0**
Wątpliwe	**422**	**4**	**392**	**0**
Stracone	**6 362**	**686**	**7 957**	**830**

Struktura branżowa ekspozycji wg wartości netto w tys. zł

Branża	**2020-12-31**
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	75 786
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	5 384
Budownictwo	36 143
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	664
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	5 562
Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna	1 656
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 927
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 622
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	31 593
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 010
Edukacja	30
Górnictwo i wydobywanie	0
Handel hurtowy i detaliczny	17 389
Informacja i komunikacja	338
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 141
Pozostała działalność usługowa	5 156
Przetwórstwo przemysłowe	20 105
Transport gospodarka magazynowa i łączność	2 227
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gosp. domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0
Inne	60 005
Suma	273 738

4. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na 31.12.2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie (w tys. zł):

Lp.	**Wyszczególnienie**	**Stan na dzień 31.12.2020 r.**	**Średnia kwota w okresie od 31.12.2019 do 31.12.2020**
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	78 131	49 852
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 384	4 228
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	94	111
4.	ekspozycje wielostronnych banków rozwoju		
5.	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych		
6.	ekspozycje wobec instytucji	195 670	174 205
7.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	17 157	22 071
8.	ekspozycje detaliczne	161 709	164 790
9.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	73 401	64 545
10.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 566	3 677

11.	pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		
12.	ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych		
13.	ekspozycje z tytułu należności od inwestycji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową		
14.	ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	1 422	1 582
15.	ekspozycje kapitałowe	4 141	4 144
16.	inne pozycje	14 102	13 571
	RAZEM	553 777	502 776

Do istotnych klas ekspozycji kredytowych należą ekspozycje wobec instytucji, ekspozycje detaliczne, ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych jako trzy największe klasy.

Dodatkowo Bank wyodrębnia podział według klas ekspozycji kredytowych dla kategorii małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).
Struktura ekspozycji dla kategorii małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Lp.	Klasa ekspozycji kredytowej	Wartość ekspozycji wobec MŚP
1	ekspozycje wobec przedsiębiorców	10 040
2	ekspozycje detaliczne	119 453
3	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	69 808
	RAZEM	**180 946**

5. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2020 roku przedstawia w zł poniższa tabela:

BRANZA (PKD)	Kapitał	Odsetki	ESP	Rezerwa z odpisem	Pozabilans	Kwota netto
ROLNICTWO, ŁOWIECTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	**73 935 053,13**	**472 081,16**	**568 037,74**	**2 274 009,61**	**4 219 179,26**	**75 784 266,20**
0 - Normalna	68 689 416,54	104 673,64	543 845,38	0	4 215 578,79	72 465 823,59
1 - Pod obserwacją	1 292 922,16	5162,8	10 442,27	3 701,48	3 600,47	1 287 541,68
2 - Poniżej standardu	255 660,00	368,14	2 439,66	35 460,04	0	218 128,44
3 - Wątpliwa	39 559,13	5,73	38,31	19 763,28	0	19 763,27
4 - Stracona	3 657 495,30	361 870,85	11 272,12	2 215 084,81	0	1 793 009,22
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	**5 392 096,60**	**465,2**	**8236,47**	**0**	**0,00**	**5 384 325,33**
0 - Normalna	5 392 096,60	465,2	8236,47	0	0,00	5 384 325,33
BUDOWNICTWO	**22 216 171,22**	**14 511,24**	**209 148,23**	**36 269,76**	**14 157 393,19**	**36 142 657,66**
0 - Normalna	22 189 759,22	4 653,48	209 148,23	0	14 157 393,19	36 142 657,66
4 - Stracona	26 412,00	9 857,76	0	36 269,76	0	0,00
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI	**554 226,94**	**55,96**	**5 576,31**	**0**	**115 659,06**	**664 365,65**
0 - Normalna	554 226,94	55,96	5 576,31	0	115 659,06	664 365,65
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	**5 582 842,68**	**329,69**	**22 539,25**	**0**	**1 360,00**	**5 561 993,12**
0 - Normalna	5 582 842,68	329,69	22 539,25	0	1 360,00	5 561 993,12
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	**1 678 220,95**	**506,21**	**36 514,41**	**0,00**	**13 410,75**	**1 655 623,50**
0 - Normalna	1 678 220,95	506,21	36 514,41	0,00	13 410,75	1 655 623,50
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	**1 743 364,85**	**19 272,51**	**5 340,92**	**89 018,88**	**1 259 268,00**	**2 927 545,56**
0 - Normalna	1 673 512,11	106,37	5 340,92	0	1 259 268,00	2 927 545,56
4 - Stracona	69 852,74	19 166,14	0	89 018,88	0	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	**925 597,46**	**74,97**	**3 275,03**	**0**	**700 000,00**	**1 622 397,40**
0 - Normalna	925 597,46	74,97	3 275,03	0	700 000,00	1 622 397,40

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	**31 129 492,10**	**13 196,66**	**313 145,48**	**1 131 528,82**	**1 894 992,18**	**31 593 006,64**
0 - Normalna	29 980 658,77	5 636,81	309 850,56	0	1 894 992,18	**31 571 437,20**
1 - Pod obserwacją	19 211,57	35,53	126,40	0	0,00	19 120,70
4 - Stracona	1 129 621,76	7 524,32	3 168,52	1 131 528,82	0	2 448,74
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	**4 101 495,09**	**3 282,57**	**31 939,48**	**62 318,14**	**0,00**	**4 010 520,04**
0 - Normalna	3 847 615,09	536,63	31 939,48	0	0	3 816 212,24
4 - Stracona	253 880,00	2745,94	0	62 318,14	0	194 307,80
EDUKACJA	**30 000,00**	**5,85**	**276,28**	**0,00**	**0,00**	**29 729,57**
0 - Normalna	30 000,00	5,85	276,28	0	0	29 729,57
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	**15 084 701,93**	**136 115,47**	**106 285,14**	**853 328,76**	**3 127 446,20**	**17 388 649,70**
0 - Normalna	13 762 800,34	4 046,68	98 650,06	0	3 127 446,20	16 795 643,16
4 - Stracona	1 321 901,59	132 068,79	7 635,08	853 328,76	0	593 006,54
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	**343 362,36**	**44,41**	**5 067,14**	**0**	**0**	**338 339,63**
0 - Normalna	343 362,36	44,41	5 067,14	0	0	338 339,63
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	**3 170 294,16**	**817,49**	**89 280,09**	**0**	**59 204,00**	**3 141 035,56**
0 - Normalna	3 170 294,16	817,49	89 280,09	0	59 204,00	3 141 035,56
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	**5 087 901,12**	**7 184,11**	**43 905,61**	**0**	**104 973,96**	**5 156 153,58**
0 - Normalna	5 087 901,12	7 184,11	43 905,61	0	104 973,96	5 156 153,58
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	**20 952 770,69**	**136 329,81**	**157 070,73**	**1 979 231,88**	**1 151 942,19**	**20 104 740,08**
0 - Normalna	17 248 717,59	5 519,22	130 509,02	0	1 151 942,19	18 275 669,98
2 - Poniżej standardu	669 228,00	113,76	17 778,04	130 312,75	0,00	521 250,97
3 - Wątpliwa	746 933,36	44,41	3 851,73	371 563,03	0	371 563,01
4 - Stracona	2 287 891,74	130 652,42	4 931,94	1 477 356,10	0	936 256,12
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	**1 376 425,48**	**6 239,43**	**2 800,91**	**502,93**	**847 326,81**	**2 226 687,88**
0 - Normalna	1 235 455,19	1 103,08	2 639,96	0	847 326,81	2 081 245,12
1 - Pod obserwacją	107 985,45	621,14	160,95	0	0	108 445,64
4 - Stracona	32 984,84	4 515,21	0,00	502,93	0	36 997,12
OSOBY FIZYCZNE	**59 675 376,94**	**242 516,84**	**898 577,53**	**830 280,80**	**1 816 756,32**	**60 005 791,77**
0 - Normalna	57 579 423,51	78 404,66	874 844,14	82 201,90	1 816 756,32	58 517 538,45
1 - Pod obserwacją	994 422,32	2 119,95	11 292,47	6 434,42	0,00	978 815,38
2 - Poniżej standardu	377 087,22	753,68	3 835,47	49 367,36	0	324 638,07
3 - Wątpliwa	1 800,00	93,06	0	946,53	0	946,53
4 - Stracona	722 643,89	161 145,49	8 605,45	691 330,59	0	183 853,34
Suma końcowa	**252 979 393,70**	**1 053 029,58**	**2 507 016,75**	**7 256 489,58**	**29 468 911,92**	**273 737 828,87**

Do istotnych klas ekspozycji kredytowych według branż należą ekspozycje w branży: Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo; Budownictwo oraz Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości jako trzy największe klasy.

6. Strukturę ekspozycji w wartości nominalnej według okresów zapadalności według stanu na 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Ekspozycje w wartości nominalnej	1-30 dni	01-03 m-cy	03-06 m-cy	6-12 m-cy	01-02 lat	02-05 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
RAZEM	8 885	7 955	12 456	24 442	34 909	61 731	47 817	37 001	5 381

7. Jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych według stanu na 31.12.2020 roku przedstawia w tys. zł poniższa tabela:

			Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			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 zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	**Kredyty i zaliczki**	**978**		**978**		**978**		**705**	**273**	
2	Banki centralne									
3	Instytucje rządowe									
4	Instytucje kredytowe									
5	Inne instytucje finansowe									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	627		627		627		435	192	
7	Gospodarstwa domowe	351		351		351		270	81	
8	**Dłużne papiery wartościowe**									
9	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**									
10	**Łącznie**	**978**	**0**	**978**		**978**	**0**	**705**	**273**	

8. Jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania według stanu na 31.12.2020 roku przedstawia w tys. zł poniższa tabela:

		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 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 powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**		438 195	320		3 799	99	2 138	5 625	733			18
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe		5 478										
4	Instytucje kredytowe		197 346										
5	Inne instytucje finansowe		5 096										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		75 604	108		2 879	1	1 180	2 104	604			
7	W tym MŚP		75 604	108		2 879	1	1 180	2 104	604			
8	Gospodarstwa domowe		154 671	212		920	98	958	3 521	129			18

9	**Dłużne papiery wartościowe**		76 105										
10	Banki centralne		65 229										
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe		603										
13	Inne instytucje finansowe		10 273										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	**Ekspozycje pozabilansowe**												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	**Łącznie**		**514 300**	**320**		**3 799**	**99**	**2 138**	**5 625**	**733**			**18**

9. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy według stanu na 31.12.2020 roku przedstawia w tys. zł poniższa tabela:

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			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**	438 515			12 393			159			9 435					2 934
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	5 478														
4	Instytucje kredytowe	197 346														
5	Inne instytucje finansowe	5 096														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	75 712			6 767						5 004					1 763
7	W tym MŚP	75 712			6 767						5 004					1 763
8	Gospodarstwa domowe	154 883			5 626			159			4 431					1 171
9	**Dłużne papiery wartościowe**	76 105														

10	Banki centralne	65 229														
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe	603														
13	Inne instytucje finansowe	10 273														
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	29 460			9											
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	**Łącznie**	**544 080**			**12 402**			**159**			**9 435**					**2 934**

VII. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Zgodnie z Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Lubuskim Banku Spółdzielczym wprowadzonymi Uchwałą Zarządu nr 395/2020 z 24.09.2020 r. przyjmuje się, że kapitałem regulacyjnym zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym lub
2) 50% braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla czynników wymienionych powyżej. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest suma obu wyników testów warunków skrajnych. Wewnętrznym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest suma regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz kwoty dodatkowego wymogu kapitałowego. Na 31.12.2020 Bank utworzył wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie dodatkowego ryzyka kredytowego w kwocie 2 888 tys. zł. Tym samym wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest wyższy o 2 888 tys. zł od regulacyjnego i wynosi 18 424 tys. zł.

VIII. Ryzyko kredytowe do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

W 2020 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych wobec zaangażowań klientów sektora niefinansowego. Dla ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego oraz dla ekspozycji wobec instytucji Bank stosował wagę ryzyka kredytowego odpowiadającą stopniu jakości kredytowej rządu polskiego, jeżeli rezydualny termin zapadalności ekspozycji był dłuższy niż 3 miesiące.

IX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

W 2020 roku nie wystąpiły pozycje, które można by zaklasyfikować do portfela handlowego.

X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Pomiar ryzyka stopy procentowej oparty jest na następujących założeniach:
   1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
   2) do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje również inne dodatkowe metody, np. badania symulacyjne zmian w przychodach odsetkowych, zmian w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmian w wyniku odsetkowym,
   3) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.
2. Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.
3. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych terminach.
4. Bank wyznacza się następujące rodzaje limitów:
   1) limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,
   2) limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,
   3) limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,

4) limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 200 p.b. w odniesieniu do występującego w Banku ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie,

5. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz z opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:
   1) co kwartał Zarządowi Banku,
   2) co pół roku Radzie Nadzorczej Banku oraz Stanowisku ds. zgodności i Stanowisku ds. kontroli wewnętrznej.
6. Analiza wykorzystania limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej w Banku wykazała, że utworzono wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 607 tys. zł.

XI. System kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest elementem systemu zarządzania Bankiem. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.
2. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i audyt wewnętrzny.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
4. Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnienie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:
   1) skuteczności i efektywności działania Banku,
   2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
   3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
   4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz z przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
5. System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w Banku 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. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami;
   2) na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest, m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach;
   3) trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

6. Na wszystkich trzech liniach obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.
7. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:
   1) funkcja kontroli,
   2) komórka do spraw zgodności,
   3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.
8. W procesach funkcjonujących w Banku wbudowane są mechanizmy kontrolne dostosowane do celów systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne objęte są niezależnym monitorowaniem.
9. Komórka ds. zgodności funkcjonuje w strukturze Banku jako wyodrębniona komórka organizacyjna. Podstawowym zadaniem komórki ds. zgodności, jest zapewnienie zgodności i zarządzania ryzykiem zgodności poprzez identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
10. Celem działania komórki ds. zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego postępowania oraz z przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
11. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny 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.
12. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności. Niezależność komórki ds. zgodności została zapewniona poprzez:
    1) bezpośrednią podległość Prezesowi Zarządu,
    2) możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem Banku i Radą Nadzorczą banku;
    3) uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej;
    4) szczególny tryb powołania kierującego komórką, za zgodą Rady Nadzorczej;
    5) szczególny tryb odwołania kierującego komórka, za zgodą Rady Nadzorczej;
    6) szczególny tryb poziomu wynagrodzeń;
    7) ochronę przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem stosunku pracy.
13. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem, m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.
14. Na stronie internetowej Banku (www.lubuskibs.pl) Bank zamieścił opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający w szczególności opis: celów systemu kontroli wewnętrznej, roli Zarządu i Rady Nadzorczej, schematu organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, elementów systemu kontroli wewnętrznej tj. funkcji kontroli, komórki ds. zgodności i audytu realizowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

1. Informacja na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń stosowanej w Banku:
   1) Bank opracował „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Lubuskim Banku Spółdzielczym". W 2020 r. obowiązywała

Polityka wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 272/2017 z 17.08.2017 r. wraz ze zmianami wprowadzonymi Uchwałą Zarządu 396/2020 z 24.09.2020 r., która weszła w życie 30.09.2020 r.

2) Zgodnie z zapisami Polityki Bank dokonuje raz w roku jej przeglądu, a tym samym dokonuje analizy stanowisk i określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, na podstawie Załącznika nr 1 do niniejszej Polityki. W związku z tym, że w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka z uwagi na pełnione funkcje lub zakres zadań i obowiązków do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu.
3) Wynagrodzenie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku obejmuje część stałą (wynagrodzenie zasadnicze określone umową o pracę) oraz część zmienną (premię roczną uznaniową). Część zmienną wynagrodzenia przyznaje Rada Nadzorcza Banku.
4) Część zmienna wynagrodzenia przyznawana jest na podstawie oceny wyników całego Banku, a także oceny indywidualnej wyników każdego członka Zarządu z osobna.
5) Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Szczegółowe kryteria oceny zawarto w Polityce.
6) Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza, w przypadku oceny pozytywnej, podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu.
7) Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo.
8) Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.
9) Znacząca część wynagrodzenia członka Zarządu stanowi kwotę przekraczającą 20% wynagrodzenia zasadniczego osiąganego przez członka Zarządu w danym roku.
10) Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze za dany rok łącznie nie może przekroczyć wraz z narzutami 20% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok.
11) W Banku nie został powołany Komitet ds. wynagrodzeń. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń wykonuje Rada Nadzorcza Banku.

2. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
   1) Wynagrodzenia brutto osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku (Zarząd), tj. 4 osób do 31.08.2020 i 3 osób od 01.09.2020 do 31.12.2020 za 2020 r. wyniosły:
      a) składniki stałe – 702,2 tys. zł;
      b) składniki zmienne – 80 tys. zł.
   2) Stosunek składników zmiennych do składników stałych wyniósł 11,39%.
3. Informacje o sumie wypłaconych w 2020 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze.

   W 2020 roku:
   1) nie wystąpiły płatności na rzecz członków Zarządu związane z przyjęciem do pracy;
   2) nie wystąpiły płatności na rzecz członków Zarządu związane z wypłatą odprawy emerytalnej;
   3) nie było osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln euro.

XIII. Ujawnienia w zakresie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe

1. Zasady dokonywania oceny kwalifikacji członków Zarządu, Zarządu Banku jako organu kolegialnego określa Procedura „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członka Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w GBS Międzyrzecz" wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 48/2018 z 19.12.2018 r. (ze zmianami wprowadzonymi uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/2019 z 27.02.2019 r.), która została zmieniona „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego" wprowadzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2021 z 29.01.2021 r..
2. Oceny odpowiedniości za sprawozdawany okres dokonano dwukrotnie tj. zgodnie z zapisami ww. Polityk, w związku ze zmianą w składzie Zarządu oraz zmianami w zakresie kompetencji poszczególnych Członków Zarządu dokonano oceny odpowiedniości trzech Członków Zarządu oraz Zarządu, a następnie za 2020 rok wszystkich Członków Zarządu oraz Zarządu.
3. Rada Nadzorcza Lubuskiego Banku Spółdzielczego w dniu 04.08.2020 r. dokonała indywidualnej oceny odpowiedniości trzech członków Zarządu oraz Zarządu, działającego jako organ kolegialny, a w dniu 28.04.2021r Rada Nadzorcza dokonała wtórnej oceny odpowiedniości wszystkich Członków Zarządu pełniących tą funkcję w 2020r. oraz zbiorowej oceny odpowiedniości.
4. Ocena indywidualna, o której mowa w ust. 3 dokonana została w odniesieniu do każdego Członka Zarządu z osobna, ocenie podlegał również Zarząd jako organ kolegialny, w celu stwierdzenia, iż posiada on odpowiednie doświadczenie praktyczne do zarządzania Bankiem.
5. Rada Nadzorcza stwierdziła, że członkowie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego oraz Zarząd jako organ kolegialny dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem.
6. W odniesieniu Członków Rady Nadzorczej Bank stosował zasady zawarte w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w GBS Międzyrzecz" wprowadzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 4/2019 z 22.05.2019 r., a w stosunku do Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego zastosował „Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Lubuskiego Banku Spółdzielczego" wprowadzoną Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 4/2021 z 15.06.2021 r.
7. Zgodnie z przyjętą w ww. Polityce zasadą proces oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i ocena reputacji. Ocena indywidualna (pierwotna i wtórna) dokonywana przez Zebranie Grupy Członkowskiej obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani przez Zebranie tej Grupy Członkowskiej. Ocena ma formę Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej z podaniem wyników - oceny pozytywnej, pozytywnej z zaleceniem - przy przyjęciu Uchwały albo oceny negatywnej – przy nieprzyjęciu Uchwały.
8. W odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej ocena za rok 2020 została dokonana na Zebraniach Grup Członkowskich w maju 2021 r – wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali ocenę pozytywną, a w odniesieniu do Rady Nadzorczej Lubuskiego Banku Spółdzielczego jako organu kolegialnego Zebranie Przedstawicieli uchwałą 5/2021 z 15.06.2021 r. dokonało, na podstawie zmienionej Polityki (...), zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej – ocena Zebrania Przedstawicieli była pozytywna.

XIV. Dźwignia finansowa

Lp.	Wyszczególnienie	W pełni wprowadzona definicja	Definicja przejścia
1	Kapitał Tier I	33 462	33 796
2	Aktywa uwzględnione przy obliczeniu wskaźnika dźwigni	539 935	539 935
3	Zobowiązania pozabilansowe z uwzględnieniem współczynników konwersji		13 842
4	Ekspozycja całkowita do wskaźnika dźwigni	553 777	553 777
5	Wskaźnik dźwigni finansowej (%)	6,04%	6,10%

Wskaźnik dźwigni kapitałowej na 31.12.2020 r. według definicji przejścia wyniósł 6,10%, a według w pełni wprowadzonej definicji wyniósł 6,04%, i był znacząco wyższy od nadzorczego minimum określonego na poziomie 3% udziału kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych.

XV. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb finansowania).

Na 31.12.2020 roku Bank nie posiadał operacji finansowych zabezpieczonych instrumentami finansowymi.

Międzyrzecz, 08.07.2021 r.

ZARZĄD
Lubuskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowych
Mirosława Gwiadecka-Rosół

Prezes Zarządu
Kinga Bujnowicz-Kowalska

Załącznik nr 1
do Informacji Lubuskiego Banku Spółdzielczego o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31.12.2020 r.

Informacja na temat funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota	Opis głównych cech instrumentów
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	569	*Udziały kapitałowe (wieczyste)*
2	Zyski zatrzymane		*Niepodzielony zysk z lat ubiegłych*
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	32.841	*100% kapitału z aktualizacji wyceny oraz 100% kapitału z aktualizacji instrumentów zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W tej pozycji należy też wykazać kapitał zapasowy oraz kapitał rezerwowy*
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	100	*Fundusz ogólnego ryzyka*
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		*Niezamortyzowane udziały kapitałowe (jeżeli nie są wieczyste)*
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend		*Zysk okresu bieżącego za zgodą KNF*
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	33.510	*Suma powyższych pozycji*
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		*Korekta AVA*
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw		*Odliczenie z tytułu nieuznanych rezerw oraz odpisów w sytuacji kiedy w wartości ekspozycji uwzględniane są wszystkie rezerwy i odpisy dotyczące odsetek a nie tylko kwoty uznane (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji EU NR 183/2014)*
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-93	*Wartości niematerialne i prawne*
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		*Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I uznane jako krzyżowe przez właściwe organy (wzajemne udziały pomiędzy bankami spółdzielczymi)*
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		*Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%*
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		*Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją ponad limit 10%*
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)		*Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych ponad limit 10%*
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)		*Kwota przekraczająca limit 17,65% dla sumy znaczących inwestycji w sektor finansowy (poza IPS) i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikającej z różnic przejściowych*

23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		*Część wiersza 22 przypadająca na inwestycje*
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		*Część wiersza 22 przypadająca na aktywa*
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		*Strata roku bieżącego*
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		*Odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I jeśli przekraczają kapitał dodatkowy Tier I*
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-93	*Suma pozycji począwszy od pkt 7*
29	Kapitał podstawowy Tier I	33.417	***Pozycja 6 minus pozycja 28***
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	379	*Niezamortyzowane obligacje wyemitowane na podstawie uchwały KNF nr 314/2009*
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	379	***Pozycja 33***
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		*Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%*
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		*Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I (poza IPS) sektora finansowego będące znaczną inwestycją*
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)		*Odliczenia od kapitału Tier II jeżeli przekraczają wartość kapitału Tier II*
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	***Suma pozycji począwszy od pkt 39***
44	Kapitał dodatkowy Tier I	379	*Kapitał dodatkowy Tier I*
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	33.796	***Suma pozycji 29 i 44***
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	1.517	*Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych spełniających warunki CRR*
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		*Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych nie spełniających warunków CRR*
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		*Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego*
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1.517	***Suma pozycji począwszy od 46***
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		*Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%*
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		*Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją*
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		*Suma pozycji począwszy od 54*
58	Kapitał Tier II	1.517	***Pozycja 51 minus pozycja 57***
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	35.313	*Pozycja 45 plus pozycja 58*
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	216.854	***Łączna wartość aktywów ważonych ryzykiem***
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,41%	*Współczynnik CET I*
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,58%	***Współczynnik Tier I***

63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,28%	*Współczynnik TCR*
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7%	*Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli:* *4,5%+2,5%+0%+3%-3%+0% = 7%*
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	*2,50%*
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	*0,00%*
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	*3,00%*
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00%	*0,00%*
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,41%	*Współczynnik CET I minus 8%*
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		*Nieodliczana kwota nieznaczących inwestycji w sektor finansowy*
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		*Nieodliczana kwota znaczących inwestycji w sektor finansowy*
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3		*Nieodliczana kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych*
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		*Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego uwzględniona w kapitale Tier II*
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		*1,25% przemnożone przez kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej*
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		*Limit na 2020 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)*
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		*Kwota zamortyzowanych udziałów (jeśli dotyczy)*
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		*Limit na 2020 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)*
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	1	*Kwota zamortyzowanych obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały KNF nr 314/2009 (jeśli dotyczy)*
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		*Limit na 2020 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)*
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	3	*Kwota zamortyzowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych zaliczonych do kapitału Tier II na zasadzie praw nabytych (jeśli dotyczy)*

*) *numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

ZARZĄD
Lubuskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowych
Mirosława Sadecka-Rosół

Prezes Zarządu
Kinga Bujnowicz-Kowalska

Załącznik nr 2
do Informacji Lubuskiego Banku Spółdzielczego o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31.12.2020 r.

Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	216 854
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

ZARZĄD
Lubuskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowych
Mirosława Świderska-Rosół

Prezes Zarządu
Kinga Bajnowicz-Kowalska

Załącznik nr 3
do Informacji Lubuskiego Banku Spółdzielczego o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31.12.2020 r.

Ujawnienia dotyczące dźwigni finansowej

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	537.696
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	13.842
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	93
8	**Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni**	**553.777**

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	540.028
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-93
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	**539.935**
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowienie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi	

	zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	**Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)**	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	**Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)**	
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	29.469
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	15.627
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)**	**13.842**
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	**Kapitał Tier I**	**33.462**
21	**Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b**	**553.777**
Wskaźnik dźwigni		**6,04%**
22	**Wskaźnik dźwigni**	
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	5.478
EU-7	Instytucje	195.670
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	69.768
EU-9	Ekspozycje detaliczne	153.030
EU-10	Przedsiębiorstwa	15.627
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2.566
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	97.889

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Dowolny format
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	

ZARZĄD
Lubuskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowych
Mirosława Świderska-Rysół

Prezes Zarządu
Kinga Bujniewicz-Kowalska

Załącznik nr 4
do Informacji Lubuskiego Banku Spółdzielczego o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31.12.2020 r.

Oświadczenie Zarządu

dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności

Zarząd Lubuskiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że profil ryzyka związanego ze strategią działalności Banku w 2020 roku był zgodny z przyjętą strategią zarządzania ryzykiem. W celu dokonania pomiaru przyjętych założeń do procesu zarządzania ryzykiem, Bank przeprowadza analizę wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W ten sposób oceniona zostaje realizacja ustalonego apetytu na ryzyko.

Realizacja ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi według stanu na 31.12.2020 r.

1. Ryzyko kredytowe i koncentracji oraz ryzyko inwestycji

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Wartość portfela o charakterze handlowym	0	0	X
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym (wg wartości bilansowej brutto)	Max 7%	4,98%	71,14%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (wg wartości bilansowej brutto)	Min 33%	76,30%	231,21%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 85%	59,95%	70,53%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,03%	1,50%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 85%	76,93%	90,50%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem (wg wartości bilansowej brutto)	Max 7%	5,13%	73,29%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%	0,01%	0,50%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 15%	4,11%	27,40%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem (wg wartości bilansowej brutto)	Max 7%	2,20%	31,43%
Maksymalna kwota instrumentów wysokiego ryzyka w stosunku do uznanego kapitału	Max 15%	4,03%	26,87%
Maksymalna kwota instrumentów wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka w stosunku do uznanego kapitału	Max 175%	60,66%	34,66%

2. Ryzyko operacyjne

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Górna granica tolerancji na ryzyko operacyjne	1 812 tys. zł	6,5 tys. zł	0,36%
Suma strat operacyjnych danego rodzaju zdarzenia warunkująca bezwzględną konieczność podjęcia działań zapobiegawczych lub ograniczających poziom ryzyka (dotyczy: Zakłócenia działalności banku i awarie systemów)	70 tys. zł	5,5 tys. zł	7,86%

3. Ryzyko walutowe

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,07%	3,50%

4. Ryzyko płynności

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%	213,35%	203,19%
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0	0	X
Wskaźnik płynności LCR	Min 1,00	2,19	219,00%
Wskaźnik płynności NSFR	Min 1,11	1,35	121,62%
Udział depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych w pasywach ogółem	Min 70%	69,83%	99,76%

5. Ryzyko stopy procentowej

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Udział kwoty spadku wartości ekonomicznej kapitału obliczonej przy nierównoległych zmianach stóp procentowych dla aktywów i pasywów oprocentowanych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku	Max 10%	3,43%	34,30%

6. Ryzyko kapitałowe oraz ryzyko nadmiernej dźwigni

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14%	16,28%	116,29%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 76%	62,12%	81,74%
Udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (wg w pełni wprowadzonej definicji)	Min 5%	6,04%	120,80%

W ocenie Banku poziom ryzyka na 31.12.2020 r. był umiarkowany i zgodny z profilem ryzyka, a w szczególności z apetytem na ryzyko ustalonym przez Radę Nadzorczą Banku. Wysokość łącznego współczynnika kapitałowego pokazuje, że fundusze własne (uznany kapitał) na 31.12.2020 były adekwatne do ponoszonego przez Bank ryzyka.

Międzyrzecz, 08.07.2021 r.

ZARZĄD
Lubuskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowych
Mirosława Świderska-Rosół

Prezes Zarządu
Kinga Bujnowicz-Kowalska

Załącznik nr 5
do Informacji Lubuskiego Banku Spółdzielczego o charakterze
jakościowym i ilościowym dotyczącej adekwatności
kapitałowejoraz zakresu informacji podlegających
ogłaszaniu wg stanu na 31.12.2020 r.

Oświadczenie Zarządu

dotyczące adekwatności ustaleń związanych z zarządzaniem ryzykiem

Zarząd Lubuskiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2020 roku (Ujawnieniu) są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Międzyrzecz, 08.07.2021 r.

ZARZĄD

1. Kinga Bujnowicz- Kowalska Prezes Zarządu .....

Prezes Zarządu
Kinga Bujnowicz-Kowalska

2. Mirosława Świderska- Rosół Wiceprezes .....

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowych
Mirosława Świderska-Rosół