



Lubuski Bank Spółdzielczy

**Informacje  
o Lubuskim Banku Spółdzielczym  
podlegające ujawnianiu  
według stanu na 31 grudnia 2023 r.**

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Lubuskiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji restrukturyzowanych;
  - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
  - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
  - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
  - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawniania informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych

---

EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Lubuskiego Banku Spółdzielczego” zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez stanowisko ds. zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://lubuskibs.pl/> w sekcji: Ład korporacyjny.

#### Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: **Lubuski Bank Spółdzielczy**;
- 2) kod LEI Banku to: **259400MOPMW75Z322137**;
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącom jednostek, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## SPIS TREŚCI

|  |    |
|--|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku .....   | 6  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki [w tys. zł] .....   | 7  |
| 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji .....  | 9  |
| 4. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania .....  | 16 |
| 5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....  | 17 |
| 6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....  | 21 |
| 7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....  | 23 |
| 8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....   | 26 |
| 9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....  | 29 |
| 10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego .....  | 32 |
| 11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko .....  | 34 |
| 12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP .....   | 34 |
| 13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń .....  | 36 |
| 14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy .....  | 40 |
| 15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....                                  | 40 |
| 16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....  | 40 |
| 17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....  | 41 |
| 18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych .....  | 41 |
| Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....   | 42 |
| Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania .....                           | 43 |
| Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.....  | 45 |
| Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....  | 48 |
| 19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....   | 49 |
| 20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....   | 50 |
| 21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....   | 56 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....  | 56 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym...59 | 59 |

|   |    |
|---|----|
| 22. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....  | 60 |
| 23. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym..... | 63 |
| 24. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....     | 64 |
| 25. EU TLA3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji .....  | 68 |
| 26. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....  | 69 |
| 27. Oświadczenie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego .....  | 69 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

Lubuski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank prowadził działalność poprzez:

Centralę w Międzyrzeczu;

Oddziały w: Międzyrzeczu, Bledzewie, Przytocznej, Trzcielu, Zbąszynku, Santoku, Skwierzynie i Gorzowie Wlkp.;

Filie w: Pszczewie i Świebodzinie;

Punkty Kasowe w: Trzcielu i Lipkach Wielkich.

Zarządzanie placówkami odbywało się z zachowaniem podległości służbowych określonych w Regulaminie organizacyjnym Banku.

Lubuski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Międzyrzeczu, ul. Kazimierza Wielkiego 24 został wpisany do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze w VIII Wydziale Gospodarczym w dniu 04.02.2002 roku Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000084255 postanowieniem Sądu Rejonowego w Zielonej Górze VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000510907 i NIP 596-10-04-160.

Lubuski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Międzyrzeczu powstał 26.11.1945 roku. Tradycje bankowości spółdzielczej na ziemi międzyrzeckiej na terenie gminy Pszczew sięgają 1877 roku. Aktualnie Lubuski Bank Spółdzielczy wraz z innymi bankami spółdzielczymi tworzy Spółdzielczą Grupę Bankową i jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Zgodnie ze Statutem, Lubuski Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa lubuskiego. Bank działa również na terenie powiatów: międzychodzkiego, wolsztyńskiego, nowotomyskiego, poznańskiego, myśliborskiego, choszczeńskiego, wałeckiego, czarnkowsko-trzcianieckiego, leszczyńskiego, górowskiego, głogowskiego, polkowickiego, bolesławieckiego, zgorzeleckiego w oparciu o polski kapitał.

Lubuski Bank Spółdzielczy to nowoczesny i solidny partner finansowy wspierający społeczności lokalne w realizacji ich celów, marzeń i ambicji.

Misją Lubuskiego Banku Spółdzielczego jest dostarczanie nowoczesnych i bezpiecznych rozwiązań finansowych, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki [w tys. zł]

|        |  | a          | c          |
|--------|--|------------|------------|
|        |  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|        | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>  |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I  | 53 557     | 36 732     |
| 2      | Kapitał Tier I   | 53 557     | 36 732     |
| 3      | Łączny kapitał   | 54 314     | 37 869     |
|        | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>  |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko  | 244 184    | 216 008    |
|        | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)  | 21,93%     | 17,01%     |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)   | 21,93%     | 17,01%     |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)   | 22,24%     | 17,53%     |
|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| EU-7a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)   | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)  | 0,00       | 0,00       |
| EU-7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)   | 0,00       | 0,00       |
| EU-7d  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)  | 8,00%      | 8,00%      |
|        | <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>  |            |            |
| 8      | Bufor zabezpieczający (%)  | 2,50%      | 2,50%      |
| EU-8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                        | 0,00%      | 0,00%      |
| 9      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)   | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-9a  | Bufor ryzyka systemowego (%)   | 0,00%      | 0,00%      |
| 10     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)   | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)   | 0,00%      | 0,00%      |
| 11     | Wymóg połączonego bufora (%)   | 2,50%      | 2,50%      |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%)   | 10,50%     | 10,50%     |
| 12     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)  | 14,24%     | 9,53%      |
|        | <b>Wskaźnik dźwigni</b>  |            |            |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej  | 442 903    | 398 139    |
| 14     | Wskaźnik dźwigni (%)   | 12,09%     | 9,23%      |
|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |            |            |

|   |   |            |            |
|---|---|------------|------------|
| EU-14a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-14b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 0,00       | 0,00       |
| EU-14c  | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)   | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |   |            |            |
| EU-14d  | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)   | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-14e  | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)   | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>  |   |            |            |
| 15  | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                     | 33 429 911 | 29 366 828 |
| EU-16a  | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona   | 9 657 229  | 10 692 561 |
| EU-16b  | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona   | 1 872 405  | 2 220 246  |
| 16  | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)   | 8 487 419  | 9 179 974  |
| 17  | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)   | 394%       | 320%       |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>   |   |            |            |
| 18  | Dostępne stabilne finansowanie ogółem   | 66 406 579 | 57 741 399 |
| 19  | Wymagane stabilne finansowanie ogółem   | 37 508 190 | 32 630 491 |
| 20  | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)  | 177%       | 177%       |

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.



### 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

#### Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR wiersz a)

Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonały odpowiednio w I i II kwartale 2024 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.

Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.

Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.

Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.

Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach *Strategii zarządzania ryzykiem w Lubuskim Banku Spółdzielczym*, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).

W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.

Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.

W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.

Podstawowe cele Banku w 2023 r. w zakresie apetytu na ryzyko:

| Rodzaj ryzyka                   | Miara  | Założony apetyt   |
|---------------------------------|--|---|
| Ryzyko kredytowe i koncentracji | Udział kredytów zagrożonych  | 9%  |
|                                 | Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych  | 33%   |
|                                 | Łączna wartość dużych ekspozycji   | 250% kapitału Tier 1                                      |
| Ryzyko operacyjne               | Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym  | 70 tys. zł / rok dla każdego rodzaju zdarzeń operacyjnych |
| Ryzyko walutowe                 | Pozycja walutowa całkowita (max)   | 2% uznanego kapitału                                      |
| Ryzyko płynności                | Poziom wskaźnika LCR (min)   | 100%  |
|                                 | Poziom wskaźnika NSFR (min)  | 111%  |
| Ryzyko kapitałowe               | Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)  | 14%   |
|                                 | Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)   | 11,5%   |
|                                 | Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)   | 10%   |
|                                 | Poziom wskaźnika dźwigni (min)   | 5%  |
| Ryzyko stopy procentowej        | Udział zmiany w skali roku wyniku odsetkowego netto w wyniku zmiany stóp procentowych o (+/-)200p.b. w funduszach własnych (max)   | 45%   |
|                                 | Udział kwoty spadku wartości ekonomicznej kapitału w kapitale Tier I Banku obliczonej dla najbardziej dotkliwego z sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej | 10%   |

Ponadto Bank ustalił maksymalny limit zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane na poziomie 19% kapitału Tier 1 z możliwością odstępstwa dla klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem – maksymalnie 21% kapitału Tier I.

**Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR wiersz c)**

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego](#).

**Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR wiersz f)**

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka, tj.:

- 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;
- 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;
- 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;
- 4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych).

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Przegląd i aktualizacja założeń i scenariuszy przyjętych w testach warunków skrajnych dokonywane są wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku. O przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:

- 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;
- 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;
- 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy.

Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwróconych lub testów scenariuszowych.

Część testów warunków skrajnych przeprowadza dla banków spółdzielczych Spółdzielczy System Ochrony SGB (Spółdzielnia) w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:

| Rodzaj scenariusza | Nazwa scenariusza | Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu |
|--------------------|-------------------|--|
|--------------------|-------------------|--|

---

|                                |   |  |
|--------------------------------|---|--|
| scenariusz systemowy           | Kryzys makroekonomiczny   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> <li>• zmiana wskaźników makroekonomicznych i w konsekwencji również pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul> |
| w tym: scenariusz indywidualny | Odpływ depozytów  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> </ul>   |
| scenariusz indywidualny        | Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>   |
| scenariusz indywidualny        | Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST | <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>  |
| scenariusz indywidualny        | Spadek rynkowych stóp procentowych                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>  |
| scenariusz mieszany            | Kryzys na rynku rolnym  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>   |

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.

Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.

W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze, Bank bada, czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.

#### **Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR wiersz g)**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność stanowiska ds. zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
- 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
- 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz

sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka, które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:

- 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
- 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;
- 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem:
  - a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym);
  - b) wyników testów warunków skrajnych;
  - c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);
- 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;
- 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;
- 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;
- 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;
- 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;
- 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania;
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;

- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym m.in:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania ryzykiem oraz monitoruje ich przestrzeganie;
- 3) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka; nadzoruje wielkość i profil ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 4) 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;
- 5) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 6) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:

- 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;
- 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP)

Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą.

Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Zespół ryzyka bankowych jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko.

Dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
-

- 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji;
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 8) ryzyko braku zgodności.

Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do Zarządu Banku lub/i Rady Nadzorczej.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, 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.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a 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. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:

---

- 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku w okresach rocznych i strategii zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;
- 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;
- 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do związanej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

#### 4. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

##### Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR wiersz a)

Spośród Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku dodatkowe funkcje w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu pełnili:

| Stanowisko                     | Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego) | Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego) |
|--------------------------------|---|--|
| Przewodnicząca Rady Nadzorczej | 1   | 0  |

##### Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR wiersz b)

Informacje o rzeczywistym stanie wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków organów Banku znajdują się w rozdziale 22 Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe niniejszego Raportu.

##### Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR wiersz c)

Zgodnie z zapisami obowiązującej w Banku Polityki różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu, różnicowanie członków organu zarządzającego, rozumianego jako Zarząd (organ zarządzający pełniący funkcję kierowniczą) jak i Rada Nadzorcza (organ zarządzający pełniący funkcje nadzorcze) ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. W celu zapewnienia różnicowania kandydatów na stanowiska w organach zarządzających, jak również celem zapewnienia równego traktowania i możliwości dla personelu różnej płci polityka różnicowania dotyczy również personelu.

Bank bierze pod uwagę następujące aspekty różnicowania:

- 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,
- 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego różnicowanie,
- 3) płeć,
- 4) wiek,



- 5) narodowość,
- 6) grupa etniczna,
- 7) pełno- i niepełnosprawność.

Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko.

Szczegółowe zasady wyboru i powoływania członków organów Banku określają odpowiednie regulacje wewnętrzne.

Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania

#### Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR wiersz d)

W Banku nie utworzono oddzielnego Komitetu ds. ryzyka.

#### Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR wiersz e)

Zasady przekazywania informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego określa „Procedura Systemu Informacji Zarządczej w Lubuskim Banku Spółdzielczym”.

## 5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

|  |   | a)     | b)   |
|--|---|--------|--|
|  |   | Kwoty  | Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b> |   |        |  |
| 1  | Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne  | 549    | b)   |
|  | w tym: instrument typu 1  |        |  |
|  | w tym: instrument typu 2  |        |  |
|  | w tym: instrument typu 3  |        |  |
| 2  | Zyski zatrzymane  | 0      | g)   |
| 3  | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)   | 53 023 | e)   |
| EU-3a  | Fundusze ogólne ryzyka bankowego  | 100    | f)   |
| 4  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0      |  |
| EU-5a  | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend                                  | 0      |  |
| 6  | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>  | 53 672 |  |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>              |   |        |  |

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI LUBUSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

|  |   |        |    |
|--|---|--------|----|
| 7  | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)   | -2     |    |
| 8  | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)  | -113   | a) |
| 10   | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)   | 0      | c) |
| 16   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)   | 0      |    |
| 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)   | 0      |    |
| 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                          | 0      |    |
| 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                              | 0      |    |
| EU-20a                                       | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia   | 0      |    |
| EU-20b                                       | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)  | 0      |    |
| 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 CRR) (kwota ujemna)   | 0      |    |
| 22   | Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)  | 0      |    |
| 23   | w tym: 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  | 0      |    |
| 25   | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych  | 0      | c) |
| EU-25a                                       | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)   | 0      |    |
| EU-25b                                       | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna) | 0      |    |
| 27   | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)   | 0      |    |
| 27a  | Inne korekty regulacyjne  | 0      |    |
| 28   | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>  | -114   |    |
| 29   | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>  | 53 557 |    |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b> |   |        |    |
| 30   | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne  | 0      | i) |
| 31   | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  | 0      |    |
| 32   | w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  | 0      |    |
| 33   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I  | 0      |    |

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI LUBUSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

|  |   |        |    |
|--|---|--------|----|
| EU-33a   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I   | 0      |    |
| EU-33b   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I   | 0      |    |
| <b>36</b>  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>   | 0      |    |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b> |   |        |    |
| 37   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)  | 0      |    |
| 38   | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                      | 0      |    |
| 39   | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                  | 0      |    |
| 40   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                               | 0      |    |
| 42   | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)  | 0      |    |
| 42a  | Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I   | 0      |    |
| <b>43</b>  | <b>Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>   | 0      |    |
| <b>44</b>  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>   |        |    |
| <b>45</b>  | <b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>  | 53 557 |    |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>                  |   |        |    |
| 46   | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne  | 757    | d) |
| 47   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR  | 0      |    |
| EU-47a   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II  | 0      |    |
| EU-47b   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II  | 0      |    |
| 50   | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego   | 0      |    |
| <b>51</b>  | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>  | 757    |    |
| <b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>          |   |        |    |
| 52   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)   | 0      |    |
| 53   | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                     | 0      |    |
| 54   | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0      |    |
| 55   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)              | 0      |    |

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI LUBUSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

|  |   |                |  |
|--|---|----------------|--|
| EU-56a   | Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)  | 0              |  |
| EU-56b   | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II  | 0              |  |
| <b>57</b>  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>   | <b>757</b>     |  |
| <b>58</b>  | <b>Kapitał Tier II</b>  | <b>757</b>     |  |
| <b>59</b>  | <b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>  | <b>54 314</b>  |  |
| <b>60</b>  | <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>  | <b>244 184</b> |  |
| <b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>   |   |                |  |
| 61   | Kapitał podstawowy Tier I   | 21,93%         |  |
| 62   | Kapitał Tier I  | 21,93%         |  |
| 63   | Łączny kapitał  | 22,24%         |  |
| 64   | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji  | 7,00%          |  |
| 65   | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  | 2,50%          |  |
| 66   | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  | 0,00%          |  |
| 67   | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego   | 0,00%          |  |
| EU-67b   | w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej   |                |  |
| 68   | <b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>   | 14,24%         |  |
| <b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>   |   |                |  |
| <b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>   |   |                |  |
| 72   | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)     | 0              |  |
|  |   | 0              |  |
|  |   | 0              |  |
| 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 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0              |  |
| 75   | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)   | 1 599          |  |
| <b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>   |   |                |  |
| 76   | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)  | 0              |  |
| 77   | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową  | 2 336          |  |
| <b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b> |   |                |  |
| 80   | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  | 0              |  |
| 81   | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)   | 0              |  |
| 82   | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania   | 0              |  |

|    |  |   |  |
|----|--|---|--|
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 |  |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                  | 0 |  |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)            | 0 |  |

Usunięte wiersze 5; 9; 11-15; 20; EU-20c - EU-20d; 24; 26; 34-35; 41; 48-49; 54a; 56; EU-67a; 69-71; 74; 78-79 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Bank uwzględnił na dzień 31.12.2023 roku w funduszach własnych również pozycje zaliczane na zasadzie praw nabytych, tj. wyemitowane w 2010 roku obligacje własne z zastosowaniem limitów procentowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR (10% w 2023 roku).

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

## 6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

|  |  | a/b  | c                  |
|--|--|--|--------------------|
|  |  | <b>Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym</b> | <b>Odniesienie</b> |
|  |  | <b>Na koniec okresu sprawozdawczego</b>                        |                    |
| <b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |  |  |                    |
| 1  | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                  | 6 806  |                    |
| 2  | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym | 0  |                    |
| 3  | Należności od sektora finansowego                                    | 207 301  |                    |

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI LUBUSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

|   |   |                |     |
|---|---|----------------|-----|
| 4   | Należności od sektora niefinansowego  | 227 429        |     |
| 5   | Należności od sektora budżetowego   | 17 179         |     |
| 6   | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu   | 0              |     |
| 7   | Dłużne papiery wartościowe  | 151 723        |     |
| 8   | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych   | 0              |     |
| 9   | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych  | 0              |     |
| 10  | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych   | 0              |     |
| 11  | Udziały lub akcje w innych jednostkach  | 4 535          |     |
| 12  | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                       | 1 658          |     |
| 13  | Wartości niematerialne i prawne   | -113           | (a) |
| 14  | Rzeczowe aktywa trwałe  | 4 812          |     |
| 15  | Inne aktywa   | 1 045          |     |
| 16  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 1 599          |     |
| 17  | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 232            |     |
| 18  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy  | 0              |     |
| 19  | Akcje własne  | 0              |     |
| <b>20</b>   | <b>Aktywa ogółem</b>  | <b>624 432</b> |     |
| <b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |   |                |     |
| 1   | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 0              |     |
| 2   | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 4 283          |     |
| 3   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 438 807        |     |
| 4   | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 98 524         |     |
| 5   | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0              |     |
| 6   | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 1 901          | (d) |
| 7   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych   | 0              |     |

|                       |  |                |     |
|-----------------------|--|----------------|-----|
| 8                     | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                         | 1 596          |     |
| 9                     | Koszty i przychody rozliczane w czasie                         | 403            |     |
| 10                    | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego               | 680            |     |
| 11                    | Pozostałe rezerwy  | 4 164          |     |
| 12                    | Zobowiązania podporządkowane                                   | 0              | (d) |
| <b>13</b>             | <b>Zobowiązania ogółem</b>                                     | <b>550 358</b> |     |
| <b>Kapitał własny</b> |  |                |     |
| 1                     | Kapitał (fundusz) podstawowy                                   | 549            | (b) |
| 2                     | Kapitał (fundusz) zapasowy                                     | 52 699         | (g) |
| 3                     | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                        | 324            | (e) |
| 4                     | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                        | 100            | (f) |
| 5                     | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                  | 0              |     |
| 6                     | Zysk (strata) netto  | 20 402         |     |
| 7                     | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0              |     |
| <b>8</b>              | <b>Kapitał własny ogółem</b>                                   | <b>74 074</b>  |     |

## 7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

### a) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania

Efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Lubuskiego Banku Spółdzielczego oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.

Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności;
- 11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.](#)

**b) Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)**

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.](#)

**c) Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy**

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.](#)

**d) Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności**

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.](#)

**e) Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko**

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.](#)

**f) Zarys awaryjnych planów finansowania Banku**

Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.



Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:

- 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%;
- 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%.

W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Zespół ryzyk bankowych przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:

- 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych;
- 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne;
- 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika;
- 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy.

Na podstawie przeprowadzonych analiz Zespół ryzyk bankowych przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:

- 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:
  - a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku;
  - b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej.
- 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.

Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.

W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.

Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:

- 1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:
  - a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;
  - b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;
  - c) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych;
  - d) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;
  - e) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów;
  - f) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.

- 2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:
  - a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;
  - b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;
  - c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;
- 3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:
  - a) pozyskanie niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
  - b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.](#)

#### g) Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.](#)

#### h) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji

Patrz niniejszy Raport: [Oświadczenie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego.](#)

#### i) ogólny profil ryzyka płynności

Bank prowadził działalność nieskomplikowaną z płynnościowego punktu widzenia, przyjmując od klientów z sektora niefinansowego i sektora budżetowego depozyty, stanowiące główne i stabilne źródło finansowania działalności kredytowej.

Nadwyżki zgromadzonych środków deponowane były przede wszystkim w formie lokat terminowych w Banku Zrzeszającym oraz w płynne bony pieniężne.

W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank stosuje analizę wskaźnikową, w tym wskaźniki wczesnego ostrzegania.

Bank stosował proste metody obliczeń w celu określenia poziomu ryzyka płynności, w tym zasady określone w regulacjach zewnętrznych dla wskaźników płynności krótkoterminowej (wskaźnik LCR) i płynności długoterminowej (wskaźnik NSFR).

Dalsze objaśnienia - niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.](#)

## 8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).

Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego

jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

### 1) Dane dotyczące portfela kredytowego brutto na dzień 31.12.2023 r.

Największy udział w portfelu kredytowym brutto stanowią kredyty udzielone spółkom i spółdzielniom, których udział w portfelu kredytowym brutto na dzień analizy wyniósł 33,73%. Udział kredytów udzielonych dla rolników w portfelu kredytowym brutto na koniec IV kw. 2023 r. wyniósł 24,66%. Na kolejnym miejscu pod względem udziału w portfelu kredytowym brutto znajdują się kredyty dla osób prywatnych z udziałem 19,79%. W przypadku kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych ich udział w portfelu kredytowym na koniec IV kwartału 2023 r. wyniósł 12,57%. Pozycja kredytów dla JST stanowi 6,62% udziału w portfelu kredytowym brutto na dzień analizy, co oznacza znaczący wzrost udziału w stosunku do IV kw. 2022 tj. o 5,54%. Kredyty udzielone instytucjom pośrednictwa finansowego na koniec IV kw. 2023 r. stanowiły 1,66% portfela kredytowego brutto na dzień 31.12.2023 r. Struktura portfela kredytowego na przestrzeni 2023 roku nie zmieniła się istotnie, a portfel kredytowy nadal pozostaje zdywersyfikowany, co może pozytywnie wpływać na ograniczenie ryzyka kredytowego w przyszłości.

| Podmiot                      | 2023-12-31<br>(tys. zł) | Struktura |
|------------------------------|-------------------------|-----------|
| Instytucje pośr. finansowego | 4 266                   | 1,66%     |
| Spółki i spółdzielnie        | 86 618                  | 33,73%    |
| Rolnicy                      | 63 330                  | 24,66%    |
| Przedsiębiorcy indywidualni  | 32 285                  | 12,57%    |
| Osoby prywatne               | 50 813                  | 19,79%    |
| Instytucje niekomercyjne     | 2 510                   | 0,98%     |
| JST                          | 16 988                  | 6,62%     |
| Razem                        | 256 810                 | 100,00%   |

### 2) Ocena jakości portfela kredytowego brutto na dzień 31.12.2023 r.

| Kategoria         | 2022-12-31<br>(tys. zł) | Struktura |
|-------------------|-------------------------|-----------|
| Kredyty brutto    | 256 810                 | 100,00%   |
| normalne          | 235 952                 | 91,88%    |
| pod obserwacją    | 9 990                   | 3,89%     |
| poniżej standardu | 2 818                   | 1,10%     |
| wątpliwe          | 1 508                   | 0,59%     |
| stracone          | 6 542                   | 2,55%     |
| zagrożone         | 10 868                  | 4,23%     |

Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 7% w toku normalnej działalności – w warunkach nadzwyczajnych nie więcej niż limit ostrzegawczy obowiązujący w Systemie Ochrony;

- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR;

Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są 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 w instrumenty finansowe rekomendowane przez Bank Zrzeszający (głównie papiery wartościowe Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego);
- 4) utrzymywanie ryzyka inwestycji w ramach limitów:
  - a) Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów wysokiego ryzyka nie może przekroczyć 10% limitu obowiązującego w Systemie;
  - b) Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów łącznie dla instrumentów wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka nie może przekroczyć 100% limitu obowiązującego w Systemie.
- 5) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 6) 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;
- 7) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.
- 8) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 9) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom o podwyższonym ryzyku ESG.
- 10) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250% kapitału Tier I;
- 11) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 19% kapitału Tier I z możliwością odstępstwa dla klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem – maksymalnie 21% kapitału Tier I;

- 12) 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.

Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci gwarancji, hipoteki, weksła in blanco.

W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są weksle in blanco.

Ekspozycje niezabezpieczone to głównie kredyty dla osób prywatnych – zwykle krótkoterminowe kredyty konsumenckie, limity w rachunkach i karty kredytowe.

Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego](#).

## 9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

### Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR wiersz a)

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym;
- 7) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na:
  - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
  - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
  - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,

- d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów.

Bank określa tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne w postaci kwoty regulacyjnego wymogu kapitałowego na to ryzyko. Bank ustala pierwszy bufor zabezpieczający przed nadmiernym ryzykiem operacyjnym jako 70 tys. zł sumy strat operacyjnych danego rodzaju zdarzenia warunkujący bezwzględna konieczność podjęcia działań zapobiegawczych lub ograniczających poziom ryzyka.

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przedstawia się następująco:

- 1) Rada Nadzorcza w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego nadzoruje funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
- 2) Zarząd zapewnia skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 3) Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO) pełni funkcję opiniodawczą i doradczą w obszarze ryzyka operacyjnego;
- 4) Zespół Kryzysowy pełni funkcję opiniodawczą i doradczą w obszarze zagrożeń środowiska teleinformatycznego.

Pracownicy rozpoznają ryzyko operacyjne w trakcie realizacji codziennych czynności, rejestrują powstałe incydenty i zdarzenia operacyjne w dedykowanej aplikacji, a także zapobiegają powstawaniu ryzyka operacyjnego.

Dyrektorzy oddziałów i kierownicy komórek organizacyjnych Centrali w codziennej pracy uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym poprzez m.in.:

- 1) identyfikację i zapobieganie powstawaniu lub wielkości ryzyka operacyjnego towarzyszącego wykonywaniu codziennych czynności podległych komórek lub jednostek organizacyjnych,

- 2) zapewnienie terminowej rejestracji w dedykowanej aplikacji wszystkich incydentów i zdarzeń operacyjnych, które powstały w nadzorowanej jednostce,
- 3) udział w opracowaniu projektów metod redukcji ryzyka lub działań zabezpieczających, w zakresie obszarów działalności banku, za realizację których odpowiada podległa komórka organizacyjna.

Zespół ryzyk bankowych, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu, m.in.:

- 1) pozyskuje i gromadzi informacje niezbędne do oceny poziomu ryzyka operacyjnego,
- 2) nadzoruje proces weryfikacji kompletności wykorzystywanych baz danych o zdarzeniach i stratach z innymi źródłami danych, a także koordynuje terminowość i prawidłowość raportowania komórek i jednostek organizacyjnych Banku w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) współpracuje z członkami KRO w celu koordynacji działań i zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem.

Audyt ryzyka operacyjnego wykonywany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne);
- 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI).

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwi m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do KRO, Zarządu i Rady Nadzorczej.

Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
- 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:

- 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;
- 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.

W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) ubezpieczenia mienia,
- 3) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 4) instrukcji, procedur i innych regulacji zawierających sposoby postępowania w poszczególnych obszarach
- 5) działania Banku,
- 6) pozyskiwania opinii prawnych umów i regulacji wprowadzanych do stosowania w Banku,
- 7) automatyzacji wykonywania czynności stosowanej w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- 8) szkoleń wewnętrznych dla pracowników pogłębiających wiedzę o ryzyku operacyjnym,
- 9) przekazywania bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania
- 10) rozprzestrzenianiu się ryzyka,
- 11) monitorowania zdarzeń ryzyka operacyjnego wewnętrznych i zewnętrznych,
- 12) regularnego przeglądu i konserwacji instalacji alarmowej,
- 13) informatycznego Centrum zapasowego, tworzenia równoległych baz oraz kopii danych, zabezpieczeń
- 14) przed nieuprawnionym dostępem do systemów informatycznych itp.
- 15) limitów wewnętrznych,
- 16) sformalizowanych systemów m.in: wynagradzania, awansowania, szkoleń pracowników, tworzenia kadry
- 17) rezerwowej, kontroli wewnętrznej, raportowania, postępowania w przypadku powierzenia czynności
- 18) podmiotom zewnętrznym (outsourcing), ochrony osób i mienia oraz działania w sytuacjach kryzysowych.

**Art. 446 CRR wiersz b) - Nie dotyczy**

**Art. 446 CRR wiersz c) - Nie dotyczy**

**Art. 446 CRR wiersz d) - Nie dotyczy**

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego](#).

## **10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego**

**Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR**

Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.



Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe poprzez dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.

Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Zespół finansowo-księgowy. Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.

**Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – Nie dotyczy**

**Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR – Nie dotyczy**

Inne instytucje nienotowane, do których zaliczany jest Lubuski Bank Spółdzielczy, ujawniają informacje jakościowe na temat ryzyka rynkowego zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR.

Ujawnienia z zakresu stopy procentowej w ramach portfela bankowego są przedmiotem odrębnych wzorów do ujawnień (art. 448 Rozporządzenia CRR i wzorce EU IRRBB), natomiast inne instytucje nienotowane nie są objęte obowiązkiem ujawnień w tym zakresie.

Bank nie posiada portfela handlowego, więc ujawnienie ogranicza się wyłącznie do ryzyka walutowego.

W ramach ryzyka walutowego Bank limituje i monitoruje następujące kluczowe wskaźniki:

- 1) otwarte pozycje walutowe w poszczególnych walutach,
- 2) całkowitą pozycję walutową,
- 3) płynność walutową.

W cyklach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych, w ramach którego badany jest wpływ szokowej zmiany kursów walut na wynik z pozycji wymiany oraz planowany wynik finansowy.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego.

---

Ponieważ Bank prowadzi politykę domykania pozycji otwartych, w 2023 roku nie wystąpiła konieczność obliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, a w wyniku oszacowań Bank alokował kapitał wewnętrzny na ryzyko walutowe w kwotach wyniku standardowego testu warunków skrajnych, czyli 30% zmiany kursów walut na wynik z pozycji wymiany.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego](#).

## 11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

|           |   | Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko |                | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych |
|-----------|---|-----------------------------------|----------------|--|
|           |   | a                                 | b              | c  |
|           |   | 31.12.2023                        | 31.12.2022     | 31.12.2023                                 |
| 1         | Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)       | 186 855                           | 175 326        | 14 948                                     |
| 2         | W tym metoda standardowa  | 186 855                           | 175 326        | 14 948                                     |
| 20        | Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe) | 0                                 | 0              | 0  |
| 21        | W tym metoda standardowa  | 0                                 | 0              | 0  |
| EU-22a    | Duże ekspozycje   | 0                                 | 0              | 0  |
| 23        | Ryzyko operacyjne   | 57 329                            | 40 682         | 4 586                                      |
| EU-23a    | W tym metoda wskaźnika bazowego                                       | 57 329                            | 40 682         | 4 586                                      |
| 24        | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) | 3 998                             | 4 469          | 320  |
| <b>29</b> | <b>Ogółem</b>   | <b>244 184</b>                    | <b>216 008</b> | <b>19 535</b>                              |

Usunięte wiersze 3 - EU-19a; 22; EU-23b - EU-23c; 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

## 12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

### Art. 438 lit. a) CRR wiersz a)

W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:

- 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;
- 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;
- 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
  - a) wysokość planowanego wyniku finansowego,
  - b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności),
  - c) plany kapitałowe.
- 5) dodatkowym wymogiem w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3).

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 76%.

Na datę 31.12.2023 r. relacja ta wynosiła 35,97%.

Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).

#### **Art. 438 lit. a) CRR wiersz b) - Pominięto.**

Informacje dotyczące rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Bank ujawnia wyłącznie na żądanie KNF.

### **13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń**

| Ujawniane informacje jakościowe |  |
|---------------------------------|--|
| a)                              | <p>Nadzór nad polityką wynagrodzeń sprawuje Rada Nadzorcza Banku. W 2023 roku w skład Rady Nadzorczej wchodziło: 9 osób.</p> <p>Rada Nadzorcza:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) podejmuje decyzje dotyczące zaszeregowania, przeszeregowania oraz ustalania wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku;</li><li>2) dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu Banku;</li><li>3) na podstawie przeprowadzonej oceny podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej;</li><li>4) zatwierdza politykę zmiennych składników wynagrodzeń i raz w roku dokonuje jej przeglądu i ewentualnie weryfikacji;</li><li>5) przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku.</li></ol> <p>Dodatkowo Rada Nadzorcza zatwierdza wysokość wynagrodzenia komórki ds. zgodności. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p> <p>Z tytułu zatrudnienia pracownikowi (w tym członkom Zarządu Banku) przysługują za pracę następujące składniki wynagrodzenia:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) wynagrodzenie zasadnicze,</li><li>2) inne składniki przewidziane w Regulaminie,</li><li>3) inne świadczenia związane z pracą,</li><li>4) inne przewidziane w przepisach prawa pracy obligatoryjne składniki wynagrodzenia lub świadczenia.</li></ol> <p>Zmienne składniki wynagrodzenia w Banku stanowi premia:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) roczna w odniesieniu do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przyznawana zgodnie z „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Lubuskim Banku Spółdzielczym”,</li><li>2) uznaniowa w odniesieniu do pozostałych pracowników, przyznawana zgodnie z „Regulaminem premiowania i nagradzania pracowników Lubuskiego Banku Spółdzielczego”.</li></ol> |

|    |  |
|----|--|
|    | <p>Wynagrodzenie zasadnicze jest podstawową formą wynagrodzenia i określane jest stawką zaszeregowania osobistego.</p> <p>Zgodnie z zapisami obowiązującej w 2023 roku „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Lubuskim Banku Spółdzielczym”, na podstawie dokonanej analizy osobami zajmującymi stanowiska istotne w Banku byli wyłącznie członkowie Zarządu.</p>   |
| b) | <p>Celem wprowadzenia Polityki wynagrodzeń Banku jest:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka;</li><li>2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem;</li><li>3) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów;</li><li>4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci.</li></ol> <p>Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>W Banku w 2023 roku funkcjonowała „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Lubuskim Banku Spółdzielczym”, która określała zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.</p> <p>Osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, zgodnie z przeprowadzoną analizą są członkowie Zarządu.</p> <p>Postanowień ww. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku na podstawie § 25 ust. 2 Rozporządzenia. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.</p> <p>Wynagrodzenie kadry kierowniczej wyższego szczebla obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także jednorazowe odprawy z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub regulaminu wynagradzania pracowników Banku, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom;</li><li>2) składniki zmienne – premię roczną.</li></ol> <p>Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.</p> <p>Politykę zmiennych składników wynagrodzeń zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej przeglądu i ewentualnie weryfikacji. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu polityk wynagrodzeń na posiedzeniach w dniach 19.12.2023 r. i 28.12.2023 r. Dokonany został także przegląd Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorującego.</p> <p>Zgodnie z zapisami Regulaminu zatrudniania i wynagradzania kierownika i pracowników komórki ds. zgodności wynagrodzenie zasadnicze kierującego komórką ds. zgodności oraz średnie wynagrodzenie zasadnicze pracowników tej komórki wynosi nie mniej niż średnie wynagrodzenia zasadnicze na odpowiednich stanowiskach pracy w Centrali Banku. Pracownik stanowiska kadr przeprowadza za dany rok kalendarzowy analizę poziomu wynagrodzeń zasadniczych, premiowania i nagradzania kierującego komórką ds. zgodności w celu stwierdzenia, czy nie zachodziły przypadki wskazujące na działania, które mogły mieć wpływ na ich niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań.</p> |

|    |  |
|----|--|
| c) | <p>Zgodnie z zapisami Polityki zmiennych składników wynagrodzeń (...) przed wypłatą zmiennego składnika wynagrodzenia osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka podlegają ocenie.</p> <p>Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.</p> <p>Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.</p> <p>Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca III kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.</p> <p>Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.</p> <p>Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) zysku netto;</li><li>2) wskaźnika należności zagrożonych;</li><li>3) współczynnika wypłacalności;</li><li>4) wskaźnika płynności LCR.</li></ol> <p>Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;</li><li>2) pozytywną ocenę odpowiedzialności;</li><li>3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;</li><li>4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.</li></ol> |
| d) | <p>Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% (w skali roku) w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.</p> <p>Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%, na zasadach określonych w Polityce (...) i § 25 ust. 3 pkt 4) lit. b) Rozporządzeniu oraz po spełnieniu łącznie następujących warunków:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) wynik finansowy netto Banku na poziomie 5.000.000,00 zł.;</li><li>2) kapitały własne nie niższe niż 10.000.000,00 euro</li></ol> <p>na co wymagana jest zgoda Zebrania Przedstawicieli podjęta większością 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, a w przypadku braku kworum wymagana jest uchwała podjęta większością 3/4 głosów.</p> <p>Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa niż 20% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.</p>  |
| e) | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.</li><li>2. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.</li></ol>  |

3. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, nie później niż do końca III kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.
4. Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
5. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:
  - 1) zysku netto;
  - 2) wskaźnika należności zagrożonych;
  - 3) współczynnika wypłacalności;
  - 4) wskaźnika płynności LCR.
6. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
  - 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
  - 2) pozytywną ocenę odpowiedzialności;
  - 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
  - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.
7. W odniesieniu do kryteriów określonych w ust. 5 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:
  - 1) zysku netto nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu;
  - 2) wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż 120% zaplanowanego poziomu; wskaźnik rozumiany jako stosunek kredytów zagrożonych do ogółu kredytów w portfelu kredytowym;
  - 3) współczynnika wypłacalności nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu, jednakże przy zachowaniu poziomu współczynnika wymaganego przepisami Prawa bankowego;
  - 4) wskaźnik płynności LCR - nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu, jednakże przy zachowaniu poziomu wskaźnika wymaganego przepisami zewnętrznymi.
8. W przypadku kryteriów określonych w ust. 6 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:
  - 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
  - 2) uzyskał pozytywną ocenę odpowiedzialności;
  - 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
  - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały krytycznych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.
9. Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w ust. 7 i 8, z zastrzeżeniem ust. 10.
10. W przypadku osiągnięcia wartości procentowych na poziomie:
  - 1) niższym niż określone w ust. 7 pkt 1, 3 oraz 4 lub
  - 2) wyższym niż określone w ust. 7 pkt 2,

|    |   |
|----|---|
|    | <p>przy spełnieniu przesłanek, o których mowa w ust. 11, Rada Nadzorcza może przyznać premię roczną, jeżeli na sytuację finansową Banku w okresie oceny miały wpływ czynniki niezależne od działań Zarządu, a w szczególności istotna zmiana warunków makroekonomicznych, wprowadzenie obciążeń finansowych dla Banku przez ustawodawcę lub obciążenia wynikające z członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB oraz gdy sytuacja ma charakter incydentalny - niezależny od działań Banku.</p> <p>11. Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, jeżeli przy zastosowaniu kryteriów, o których mowa w ust. 8, pozytywnie oceniono jego efekty pracy, a także gdy nie wpłynęła na członka Zarządu żadna istotna i uzasadniona skarga, podmiot kontroli zewnętrznej (Spółdzielczy System Ochrony SGB, KNF) nie wykazał rażących uchybień w nadzorowanym obszarze.</p> |
| f) | <p>Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń;</li><li>2) Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia;</li><li>3) Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby.</li></ol>   |
| i) | Nie dotyczy   |

#### **14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy**

Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy ujawniane jest na podstawie tabeli EU REM1. Z uwagi na to, że są to dane wrażliwe, Bank udostępnia je w siedzibie Banku.

#### **15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)**

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 roku żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

#### **16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone**

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 roku Bank nie stosował polityki odraczania wynagrodzeń.



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

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ żadna z osób w Banku nie osiąga wynagrodzenia na poziomie co najmniej 1 mln EUR rocznie.

## 18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji. Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637, zgodnie z poniższym mapowaniem:

| Symbol wzoru                      | Nazwa formularza   | Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR           |
|-----------------------------------|--|---|
| EU CQ1 / Wzór 1<br>EBA/GL/2018/10 | Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych  | art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10      |
| EU CQ3 / Wzór 3<br>EBA/GL/2018/10 | Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania | art. 442 lit c) i d) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10  |
| EU CR1 / Wzór 4<br>EBA/GL/2018/10 | Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy   | art. 442 lit. c) i f) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10 |
| EU CQ7 / Wzór 9<br>EBA/GL/2018/10 | Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne   | art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10      |

**Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

|     |   | a   | b   | c | d   | e  | f                                       | g  | h   |
|-----|---|---|---|---|---|--|---|--|---|
|     |   | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |   |   |   | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |   | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych |   |
|     |   | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane  | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                 |   | W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości | w związku z ekspozycjami obsługiwany   | w związku z ekspozycjami nieobsługiwany |  | W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |
|     |   |   | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |   |   |  |   |  |   |
| 005 | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0   | 0   | 0 | 0   | 0  | 0                                       | 0  | BRAK DANYCH   |
| 010 | Kredyty i zaliczki  | 5   | 2856  | 0 | 2856  | 0  | 2 853                                   | 0  | 0   |
| 020 | <i>Banki centralne</i>  | 0   | 0   | 0 | 0   | 0  | 0                                       | 0  | 0   |
| 030 | <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>                      | 0   | 0   | 0 | 0   | 0  | 0                                       | 0  | 0   |
| 040 | <i>Instytucje kredytowe</i>   | 0   | 0   | 0 | 0   | 0  | 0                                       | 0  | 0   |
| 050 | <i>Inne instytucje finansowe</i>  | 0   | 0   | 0 | 0   | 0  | 0                                       | 0  | 0   |
| 060 | <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>                                    | 0   | 1 119   | 0 | 1 119                                       | 0  | 1116                                    | 0  | 0   |
| 070 | <i>Gospodarstwa domowe</i>  | 5   | 1 737   | 0 | 1 737                                       | 0  | 1 737                                   | 0  | 0   |
| 080 | Dłużne papiery wartościowe  | 0   | 0   | 0 | 0   | 0  | 0                                       | 0  | 0   |
| 090 | Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu                            | 0   | 0   | 0 | 0   | 0  | 0                                       | 0  | 0   |
| 100 | <b>Ogółem</b>   | 5   | 2 856   | 0 | 2 856                                       | 0  | 2 853                                   | 0  | 0   |

**Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

|     |   | a   | b                                   | c | d      | e  | f                                  | g                                 | h                                | i                                | j                               | k                       | l   |
|-----|---|---|-------------------------------------|---|--------|--|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---|
|     |   | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna        |                                     |   |        |  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |   |
|     |   | Ekspozycje obsługiwane                            |                                     |   |        | Ekspozycje nieobsługiwane  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |   |
|     |   | nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni | Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni |   |        | Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata | Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 005 | Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0   | 0                                   | 0 | 0      | 0  | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0   |
| 010 | Kredyty i zaliczki  | 449 163   | 449 157                             | 6 | 10 883 | 5 172  | 653                                | 1 187                             | 306                              | 2 647                            | 114                             | 804                     | 0   |
| 020 | <i>Banki centralne</i>  |   |                                     |   |        |  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |   |
| 030 | <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>                      | 17 194  | 17 194                              | 0 | 0      | 0  | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0   |
| 040 | <i>Instytucje kredytowe</i>   | 203 020   | 203 020                             | 0 | 0      | 0  | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0   |
| 050 | <i>Inne instytucje finansowe</i>  | 4 266   | 4 266                               | 0 | 0      | 0  | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0   |
| 060 | <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>                                    | 81 375  | 81 375                              | 0 | 5 246  | 2 963  | 0                                  | 817                               | 0                                | 748                              | 114                             | 604                     | 0   |
| 070 | <i>W tym MSP</i>  | 81 375  | 81 375                              | 0 | 5 246  | 2 963  | 0                                  | 817                               | 0                                | 748                              | 114                             | 604                     | 0   |
| 080 | <i>Gospodarstwa domowe</i>  | 143 308   | 143 302                             | 6 | 5 637  | 2 209  | 653                                | 370                               | 306                              | 1 899                            | 0                               | 200                     | 0   |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe  | 151 723   | 151 723                             | 0 | 0      | 0  | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0   |
| 100 | <i>Banki centralne</i>  | 129 917   | 129 917                             | 0 | 0      | 0  | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0   |

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI LUBUSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

|     |   |         |         |   |        |       |     |       |     |       |     |     |   |
|-----|---|---------|---------|---|--------|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-----|---|
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 0       | 0       | 0 | 0      | 0     | 0   | 0     | 0   | 0     | 0   | 0   | 0 |
| 120 | Institucje kredytowe                        | 11 651  | 11 651  | 0 | 0      | 0     | 0   | 0     | 0   | 0     | 0   | 0   | 0 |
| 130 | Inne instytucje finansowe                   | 10 155  | 10 155  | 0 | 0      | 0     | 0   | 0     | 0   | 0     | 0   | 0   | 0 |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe               | 0       | 0       | 0 | 0      | 0     | 0   | 0     | 0   | 0     | 0   | 0   | 0 |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe                    | 29 582  |         |   | 112    |       |     |       |     |       |     |     | 0 |
| 160 | Banki centralne                             | 0       |         |   | 0      |       |     |       |     |       |     |     | 0 |
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 0       |         |   | 0      |       |     |       |     |       |     |     | 0 |
| 180 | Institucje kredytowe                        | 0       |         |   | 0      |       |     |       |     |       |     |     | 0 |
| 190 | Inne instytucje finansowe                   | 0       |         |   | 0      |       |     |       |     |       |     |     | 0 |
| 200 | Przedsiębiorstwa niefinansowe               | 21 285  |         |   | 112    |       |     |       |     |       |     |     | 0 |
| 210 | Gospodarstwa domowe                         | 8 297   |         |   | 0      |       |     |       |     |       |     |     | 0 |
| 220 | <b>Ogółem</b>                               | 630 468 | 600 880 | 6 | 10 995 | 5 172 | 653 | 1 187 | 306 | 2 647 | 114 | 804 | 0 |

**Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy**

|     |   | a  | b            | c    | d                         | e            | f    | g  | h            | i    | j  | k            | l    | m                               | n  | o   |
|-----|---|--|--------------|------|---------------------------|--------------|------|--|--------------|------|--|--------------|------|---------------------------------|--|---|
|     |   | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna |              |      |                           |              |      | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |              |      |  |              |      | Skumulowane odpisania częściowe | Otrzymane zabezpieczenia 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 rezerwy |              |      |                                 | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi         | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi |
|     |   | 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 |      |                                 |  |   |
| 005 | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0,00                                       | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                      |
| 010 | Kredyty i zaliczki  | 449 163                                    |              |      | 10 883                    |              |      | 269  |              |      | 7 868  |              |      | 0,00                            |  | 3 126                                     |
| 020 | <i>Banki centralne</i>  | 0,00                                       | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                      |
| 030 | <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>                      | 17 194                                     |              |      | 0,00                      |              |      | 0,00   |              |      | 0,00   |              |      |                                 | 0,00   | 0,00                                      |
| 040 | <i>Instytucje kredytowe</i>   | 203 020                                    |              |      | 0,00                      |              |      | 0,00   |              |      | 0,00   |              |      |                                 | 0,00   | 0,00                                      |
| 050 | <i>Inne instytucje finansowe</i>  | 4 266                                      |              |      | 0,00                      |              |      | 0,00   |              |      | 0,00   |              |      |                                 | 0,00   | 0,00                                      |

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI LUBUSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

|     |   |         |      |      |       |      |      |      |      |      |       |      |      |      |      |       |
|-----|---|---------|------|------|-------|------|------|------|------|------|-------|------|------|------|------|-------|
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe               | 81 375  |      |      | 5 245 |      |      | 122  |      |      | 3 444 |      |      |      | 0    | 1 912 |
| 070 | W tym MŚP                                   | 81 375  |      |      | 5 245 |      |      | 122  |      |      | 3 444 |      |      |      | 0    | 1 801 |
| 080 | Gospodarstwa domowe                         | 143 308 |      |      | 5 638 |      |      | 146  |      |      | 4 424 |      |      |      | 0    | 1 214 |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe                  | 151 723 |      |      | 0,00  |      |      | 0,00 |      |      | 0,00  |      |      |      | 0,00 | 0,00  |
| 100 | Banki centralne                             | 129 917 |      |      | 0,00  |      |      | 0,00 |      |      | 0,00  |      |      |      | 0,00 | 0,00  |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 0,00    | 0,00 | 0,00 | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00  |
| 120 | Instytucje kredytowe                        | 11 651  |      |      | 0,00  |      |      | 0,00 |      |      | 0,00  |      |      |      | 0,00 | 0,00  |
| 130 | Inne instytucje finansowe                   | 10 155  |      |      | 0,00  |      |      | 0,00 |      |      | 0,00  |      |      |      | 0,00 | 0,00  |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe               | 0,00    |      |      | 0,00  |      |      | 0,00 |      |      | 0,00  |      |      |      | 0,00 | 0,00  |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe                    | 29 582  |      |      | 112   |      |      | 0,00 |      |      | 0,00  |      |      |      | 0,00 | 0,00  |
| 160 | Banki centralne                             | 0,00    |      |      | 0,00  |      |      | 0,00 |      |      | 0,00  |      |      |      | 0,00 | 0,00  |
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 0,00    |      |      | 0,00  |      |      | 0,00 |      |      | 0,00  |      |      |      | 0,00 | 0,00  |

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI LUBUSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

|     |                                      |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |             |          |              |
|-----|--------------------------------------|----------------|--|--|---------------|--|--|------------|--|--|--------------|--|--|-------------|----------|--------------|
| 180 | <i>Institucje kredytowe</i>          | 0,00           |  |  | 0,00          |  |  | 0,00       |  |  | 0,00         |  |  |             | 0,00     | 0,00         |
| 190 | <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 0,00           |  |  | 0,00          |  |  | 0,00       |  |  | 0,00         |  |  |             | 0,00     | 0,00         |
| 200 | <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 21 285         |  |  | 112           |  |  | 0,00       |  |  | 0,00         |  |  |             | 0,00     | 0,00         |
| 210 | <i>Gospodarstwa domowe</i>           | 8 297          |  |  | 0,00          |  |  | 0,00       |  |  | 0,00         |  |  |             | 0,00     | 0,00         |
| 220 | <b>Ogółem</b>                        | <b>630 438</b> |  |  | <b>10 994</b> |  |  | <b>269</b> |  |  | <b>7 868</b> |  |  | <b>0,00</b> | <b>0</b> | <b>3 126</b> |

**Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

|            |  | a                                       | b                         |
|------------|--|---|---------------------------|
|            |  | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie |                           |
|            |  | Wartość w momencie początkowego ujęcia  | Skumulowane ujemne zmiany |
| 010        | Rzeczowe aktywa trwałe                   | 0                                       | 0                         |
| 020        | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe          | 0                                       | 0                         |
| 030        | <i>Nieruchomości mieszkalne</i>          | 0                                       | 0                         |
| 040        | <i>Nieruchomości komercyjne</i>          | 0                                       | 0                         |
| 050        | <i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i> | 0                                       | 0                         |
| 060        | <i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>   | 0                                       | 0                         |
| 070        | <i>Inne zabezpieczenia</i>               | 0                                       | 0                         |
| <b>080</b> | <b>Ogółem</b>                            | 0                                       | 0                         |



## 19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 27,5 tys. zł brutto i 24,8 tys. zł netto.

Największa wartość strat została zarejestrowana w ramach kategorii: oszustwa zewnętrzne i wyniosła 13,1 tys. zł. Zaobserwowano przypadek oszustwa związanego z wykorzystaniem fałszywej infolinii. W wyniku ataku phishingowego przygotowanego przez oszustów opartego na mechanizmach socjotechnicznych, klient został nakłoniony do podania danych autoryzacyjnych do usługi Banku Internetowego, co prawdopodobnie skutkowało wykonywaniem transakcji płatniczych przez oszustów z rachunku klienta. Ponadto zidentyfikowano również pojedyncze przypadki prób oszustw związanych z nakłanianiem klientów do zakupu produktów inwestycyjnych oraz z wykorzystaniem popularnych internetowych serwisów sprzedażowych. W celu minimalizacji zagrożeń, Bank prowadzi odpowiednie działania zmniejszające ryzyko wystąpienia nadużyć w obszarze bankowości elektronicznej.

Najwięcej zdarzeń operacyjnych zostało odnotowane w kategorii: Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły krótkotrwałych przerw w pracy systemów i bankomatów, typowych błędów operatorskich oraz drobnych awarii sprzętowych. W zakresie wszystkich kategorii, wielkość strat kształtuje się na niskim, kontrolowanym przez Bank poziomie.

| KATEGORIE ZDARZEŃ   |   | 2023 ROK       |                |
|---|---|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna  | Kategoria szczegółowa   | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne   | Działania nieuprawnione   | 0              | 0              |
|   | Kradzież i oszustwo   | 0              | 0              |
| Oszustwo zewnętrzne   | Kradzież i oszustwo   | 13,1           | 13,1           |
|   | Bezpieczeństwo systemów   | 0              | 0              |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze  | 0,1            | 0,1            |
|   | Bezpieczeństwo środowiska pracy   | 0              | 0              |
|   | Podziały i dyskryminacja  | 0              | 0              |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | 0              | 0              |
|   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe  | 0              | 0              |
|   | Wady produktów  | 0              | 0              |
|   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje   | 0              | 0              |
|   | Usługi doradcze   | 0              | 0              |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia   | 2,9            | 0,2            |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy   | 10,9           | 10,9           |
|   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia   | 0              | 0              |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 0,5            | 0,5            |
|   | Monitorowanie i sprawozdawczość   | 0              | 0              |
|   | Napływ i dokumentacja klientów  | 0              | 0              |
|   | Zarządzanie rachunkami klientów   | 0              | 0              |
|   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      | 0              | 0              |
|   | Sprzedawcy i dostawcy   | 0              | 0              |
| <b>Razem</b>  |   | <b>27,5</b>    | <b>24,8</b>    |

\*Straty brutto według stanu za 2023 rok obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

\*\*Straty netto według stanu za 2022 rok obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują m.in. bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują m.in. stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

## **20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF**

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Lubuski Bank Spółdzielczy jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-Bank SA (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;

- g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” - Zespół finansowo-księgowy - odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Oddziały, Filie oraz Punkty Kasowe odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności (apetyt na ryzyko) w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 60%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

| Pozycja   | 2023 ROK |           |
|---|----------|-----------|
|   | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności                             | 110.759  | 151.180   |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 313.394  | 313.394   |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 202.635  | 162.214   |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja  | 2023 ROK |
|--|----------|
| Środki w kasie (ponad pogotowie kasowe)                                      | 1.902    |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym                          | 10.450   |
| Środki na lokacie overnight w Banku Zrzeszającym                             | 545      |
| Bony pieniężne NBP   | 130.000  |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | 0        |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 20.000   |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym  | 144.017  |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 26.479   |

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2023 ROK           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 394%    |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 177%    |

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 roku.

| Miara - limity wewnętrzne | 2022 ROK           |         |
|---------------------------|--------------------|---------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny        | 80,00%             | 375,97% |
| NSFR - indywidualny       | 100,00%            | 184,90% |

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

| 2023 ROK                   | do 1 m-ca | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok<br><= 2 lata | > 2 lata<br><= 5 lat | > 5 lat |
|----------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------|
| Luka płynności kontraktowa | 41,44     | 6,67                 | 4,32                  | 7,04                 | 0,30                 | 0,79                 | 0,39    |
| Luka płynności skumulowana | 2,84      | 2,93                 | 2,98                  | 3,11                 | 0,51                 | 0,62                 | 0,56    |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj   | Kwota   | Warunki dostępu      |
|--|---------|----------------------|
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                      | 84 844  | w sytuacji awaryjnej |
| pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego | 233 951 | w sytuacji awaryjnej |

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;

- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłyby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

Raporty z ryzyka płynności sporządzane są z częstotliwością: dla nadzorującego członka zarządu - miesięczną dla Zarządu Banku - kwartalną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością półroczną.

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;
- 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 przestrzegania limitów.

## 21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

### Zarządzanie konfliktami interesów

Zgodnie z obowiązującą w 2023 roku Polityką zarządzania konfliktami interesów Bank określił zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
  - 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
  - 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
  - 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
  - 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
  - 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
  - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
2. Konflikt interesów może także powstać, gdy skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty.
3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.

Obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Polityka określa następujące zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;



- 4) członkiem Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami członka;
- 5) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom, w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka

grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;

- 11) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 12) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 13) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 14) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 15) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, będących pracownikami Banku, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 16) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- 17) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- 18) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

Wprowadzono następujące mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom i minimalizowaniu ryzyka ich wystąpienia:

- 1) W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy dyrektora/kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on poinformować o konflikcie członek Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
- 2) W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt

- 3) W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy wyrażone na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów - powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydanych przez Zarząd /Członków Zarządu/ komórkę ds. zapewnienia zgodności.

Zarządzanie konfliktami interesów odbywa się na następujących poziomach:

- 1) pracownicy Banku nadzorujący jednostki organizacyjne Banku zobowiązani są zarządzać konfliktami interesów w swoich obszarach odpowiedzialności,
- 2) konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu nadzorującemu te jednostki organizacyjne oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
- 3) konflikt interesów występujący pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest Prezesowi Zarządu oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
- 4) komórka ds. zapewnienia zgodności wspiera wszystkie jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów.

W 2023 roku zidentyfikowano potencjalne konflikty interesów pomiędzy: pracownikami Oddziałów a Centralą Banku oraz pomiędzy pracownikiem Centrali a osobą bliską. W związku z brakiem bezpośredniej podległości służbowej oraz brakiem podległości w trybie kontroli, w celu ich mitygowania zastosowano mechanizmy kontroli wynikające z Regulaminu zarządzania konfliktami interesów.

## **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Lubuskim Banku Spółdzielczym maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 6.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

## 22. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

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 i Komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom 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.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. 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.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie 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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;

- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

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

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada: Zespół ryzyk bankowych; Zespół ds. windykacji i restrukturyzacji; Zespół Analiz Kredytowych; Zespół ds. AML; komórka ds. zgodności, komórka ds. kontroli wewnętrznej i Inspektor Ochrony Danych.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, tj. komórki ds. kontroli wewnętrznej, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu.

Wykryte w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do

---

komórki audytu. 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.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

## 23. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

|   |  | <b>a</b>  |
|---|--|---|
|   |  | <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)</b> |
|   |  | <b>31-12-2023</b>   |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b> |  |   |
| 1   | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne  | 58 410  |
| EU-1a   | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 54 314  |
| 2   | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)  | 244 184   |
| 3   | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA   | 23,92%  |
| EU-3a   | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 22,24%  |
| 4   | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji   | 442 903   |
| 5   | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM  | 13,19%  |
| EU-5a   | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 12,26%  |
| 6a  | Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)   |   |
| 6b  | Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %) |   |

|    |  |  |
|----|--|--|
| 6c | w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%) |  |
|----|--|--|

**Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)**

|       |  |        |
|-------|--|--------|
| EU-7  | MREL wyrażony jako odsetek TREA  | 12,00% |
| EU-8  | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 12,00% |
| EU-9  | MREL wyrażony jako odsetek TEM   | 4,50%  |
| EU-10 | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 4,50%  |

Pominięto kolumny(b) –(f) formularza EU KM2, gdyż nie dotyczą one Banku.

**24. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

|   |                           | <b>a</b>   |
|---|---------------------------|--|
|   |                           | <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b> |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b> |                           |  |
| 1   | Kapitał podstawowy Tier I | 53 557   |



|    |  |               |
|----|--|---------------|
| 2  | Kapitał dodatkowy Tier I   |               |
| 3  | Zbiór pusty w UE   |               |
| 4  | Zbiór pusty w UE   |               |
| 5  | Zbiór pusty w UE   |               |
| 6  | Kapitał Tier II  | 757           |
| 7  | Zbiór pusty w UE   |               |
| 8  | Zbiór pusty w UE   |               |
| 11 | Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE | <b>54 314</b> |

**Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego**

|        |   |  |
|--------|---|--|
| 12     | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)            |  |
| EU-12a | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) |  |
| EU-12b | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)  |  |
| EU-12c | Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II  |  |

|  |   |         |
|--|---|---------|
| 13   | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)     |         |
| EU-13a   | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia) |         |
| 14   | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR           |         |
| 15   | Zbiór pusty w UE  |         |
| 16   | Zbiór pusty w UE  |         |
| 17   | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą   |         |
| EU-17a   | W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych  |         |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>                                |   |         |
| 18   | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą   | 58 410  |
| 19   | (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)        |         |
| 20   | (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)  |         |
| 21   | Zbiór pusty w UE  |         |
| 22   | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie   |         |
| EU-22a   | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   |         |
| <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b> |   |         |
| 23   | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)  | 244 184 |

|   |  |         |
|---|--|---------|
| 24  | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)  | 442 903 |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b> |  |         |
| 25  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA   | 23,92%  |
| EU-25a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 22,24%  |
| 26  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM  | 13,19%  |
| EU-26a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 12,26%  |
| 27  | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji |         |
| 28  | Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji  |         |
| 29  | w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  |         |
| 30  | w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  |         |
| 31  | w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego   |         |
| EU-31a  | w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym                                    |         |
| <b>Pozycje uzupełniające</b>  |  |         |
| EU-32   | Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                    |         |

Pominięto kolumny(b) –(c) formularza EU TLAC1 , gdyż nie dotyczą one Banku

## 25. EU TLA3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

|    |  | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym   |  | Suma kolumn 1–n |
|----|--|---|--|-----------------|
|    |  | 1   | 3  |                 |
|    |  | (najniższy stopień)   |  |                 |
| 1  | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)                               | Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku , o których mowa w art..26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.Urz. UE 176 z27.06.2013 str 1 z późn. zm) wraz z odsetkami i kosztami egzekucji | Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku , o których mowa w art.. 62 rozporządzenia nr 575/2013 , wraz z odsetkami i kosztami egzekucji |                 |
| 2  | Zbiór pusty w UE   |   |  |                 |
| 3  | Zbiór pusty w UE   |   |  |                 |
| 4  | Zbiór pusty w UE   |   |  |                 |
| 5  | Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL                         | 53 557  | 757  | 54 314          |
| 6  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok $< 2$ lata   |   |  |                 |
| 7  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata $< 5$ lat   |   |  |                 |
| 8  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat $< 10$ lat   |   |  |                 |
| 9  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych | 53 557  |  | 53 557          |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe  |   |  |                 |

## 26. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z oceną, dokonaną na podstawie złożonych oświadczeń, Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

## 27. Oświadczenie Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Lubuskiego Banku Spółdzielczego:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Lubuskiego Banku Spółdzielczego

| DATA         | IMIĘ I NAZWISKO          | STANOWISKO                         | PODPIS |
|--------------|--------------------------|------------------------------------|--------|
| 20.06.2024r. | Kinga Bujnowicz-Kowalska | Prezes Zarządu                     |        |
| 20.06.2024r. | Aneta Książek            | Wiceprezes Zarządu ds. handlowych  |        |
| 20.06.2024r. | Edyta Drogosz            | Wiceprezes Zarządu ds. finansowych |        |