



Bank Spółdzielczy w Lubartowie

Rok założenia 1903

Grupa BPS



*Załącznik
do Uchwały Nr 51/2024
Zarządu BS w Lubartowie
z dnia 23 maja 2024 roku*

*Załącznik
do Uchwały Nr 22/2024
Rady Nadzorczej BS w Lubartowie
z dnia 27 maja 2024 roku*

***Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym
Banku Spółdzielczego w Lubartowie
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń
oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
wg stanu na 31 grudnia 2023 r***

Lubartów, maj 2024 r.

SPIS TREŚCI

I. Informacje ogólne o Banku	3
II. Informacja wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe	3
III. Zakres Informacji podlegających ujawnieniu	4
1. EU KM1 - najważniejsze wskaźniki	4
2. EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji – (opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej)	5
2.1 Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający - art. 435 ust.1 lit. f) Rozporządzenia CRR	6
2.2 Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem - art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR.....	6
2.3 System zarządzania ryzykiem - art. 435 ust 1 lit a) Rozporządzenia CRR	6
3. EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	28
4. EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR)	30
5. EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)	34
6. EU OVC – Informacje ICAAP	35
7. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	36
8. EU REMA - Polityka wynagrodzeń	38
9. EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	40
10. EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).....	40
11. EU REM3- Wynagrodzenie odroczone	41
12. EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	41
13. Należności nieobsługiwane i restrukturyzowane.....	41
14. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki MREL	42
15. EU TLAC1 – Elementy składowe MREL	43
16. EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli	45
17. Informacje dotyczące zasad ładu wewnętrznego w bankach (zgodnie z Rekomendacją Z).....	45

Załączniki:

Załącznik nr 1 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)	46
Załącznik nr 2 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10).....	47
Załącznik nr 3 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10).....	48
Załącznik nr 4 EU TLAC3b Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)	49
Oświadczenia Zarządu Banku o zakresie ujawnień	50

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”), dokonuje się ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Informacja została zweryfikowana przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej pod kątem zgodności zakresu ujawnianych informacji z zakresem informacji określonym w „Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Lubartowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”.

I. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Lubartowie, ul. Lubelska 95, zwany dalej „Bankiem”, jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym – Rejestrze Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000083181. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000501222.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która jest jednostką zarządzającą, w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Przedmiotem działalności Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola działalności członków Spółdzielni.

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Lubartowie prowadził działalność poprzez:

- 1) Centralę w Lubartowie – ul. Lubelska 95;
- 2) I Oddział w Lubartowie – ul. Lubelska 30A;
- 3) II Oddział w Lubartowie – ul. Lubelska 95;
- 4) Oddział w Abramowie – ul. Szkolna 8A;
- 5) Oddział w Firleju – ul. Partyzancka 2;
- 6) Oddział w Kamionce – ul. Lubartowska 5;
- 7) Oddział w Ostrowie Lubelskim – ul. Pod Lipami 4;
- 8) Oddział w Lublinie – ul. Willowia 29;
- 9) Oddział w Sernikach – Serniki 1A;
- 10) Filię w Niedźwiadzie – Niedźwiada Kolonia 66;
- 11) Punkt Kasowy w Rozkopaczewie – Rozkopaczew 1 nr 49.

Bank na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał podmiotów zależnych.

II. Informacja wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Informacja nie zawiera danych, o których mowa w art. 111a ust. 1 pkt 3, tj. w zakresie przedmiotu umowy oraz jej kosztów, ponieważ Bank Spółdzielczy w Lubartowie nie działa w ramach jednego z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo Bankowe. Bank nie zawarł takiej umowy.

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Lubartowie w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

- 1) Bank Spółdzielczy w Lubartowie jest spółdzielnią, działa na zasadzie Prawa spółdzielczego i Prawa bankowego, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Lubartowie jego terenem działania jest województwo lubelskie.
- 2) Suma dochodów Banku wg stanu na 31.12.2023 r. wyniosła 45 223 811,93 zł, natomiast suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 568 776 773,87 zł.
- 3) Na koniec 2023 roku Bank zatrudnił 74 osoby w pełnym wymiarze czasu pracy.
- 4) Zysk przed opodatkowaniem stanowił kwotę 19 842 233,49 zł.
- 5) Należny podatek dochodowy wyniósł 3 829 958,00 zł.
- 6) W roku 2023 Bank Spółdzielczy w Lubartowie nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wskaźnik ROA, czyli zwrot z aktywów netto Banku wyniósł 3,12 %.

III. Zakres Informacji podlegających ujawnieniu

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu, Bank jako „inna instytucja i nienotowana”, ujawnia informacje określone tabelach:

- 1) EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki,
- 2) EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji,
- 3) EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania,
- 4) EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych,
- 5) EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym,
- 6) EU OVC – Informacje ICAAP,
- 7) EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko,
- 8) EU REMA – Polityka wynagrodzeń,
- 9) EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy,
- 10) EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel),
- 11) EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone,
- 12) EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie,
- 13) Wzór_1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- 14) Wzór_2 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- 15) Wzór_4 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
- 16) Wzór_9 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne,
- 17) EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL,
- 18) EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL,
- 19) EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

1. EU KM1 - najważniejsze wskaźniki

Najważniejsze wskaźniki (EU KM1)	2023-12-31	2022-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
Kapitał podstawowy Tier 1	38 957	28 842
Kapitał Tier 1	38 957	28 842
Łączny kapitał	38 957	28 842

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	180 817	135 985
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	21,54	18,26
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	21,54	18,26
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,54	18,26
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,04	10,26
Wskaźnik dźwigni		
Miara ekspozycji całkowitej	468 104	381 206
Wskaźnik dźwigni (%)	8,32	7,57
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	220 331	172 488
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	60 176	59 018
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	16 317	26 267
Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	43 858	32 751
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	502,37	526,67
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	476 982	435 292
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	297 205	292 057
Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	160,49	149,04

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

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Lubartowie. Ma ono na celu zapewnienie prowadzenia rentownej działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i system limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Oczekiwany poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

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

Ryzyko jest nieodłącznym elementem działalności Banku. Bank zarządza ryzykiem poprzez system limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania. 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. Bank mierzy i monitoruje ryzyka dla celów zarządczych, a ustalone systemy limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku zapewniają zgodność z zasadami i procedurami wewnętrznymi, jak i uwzględniają ustalone założenia apetytu na ryzyko.

Podstawowym celem funkcjonujących w Banku dokumentów dotyczących 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.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera istoty, cel i zasady zarządzania ryzykiem oraz priorytetowe zadania w zakresie zarządzania ryzykiem. Poziom apetytu na ryzyko Bank wyznacza poprzez wartości progowe alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka określone w Polityce kapitałowej oraz jako limit na kapitał dodatkowy alokowany w ramach procesu ICAAP, natomiast poziom apetytu na ryzyko operacyjne określa Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym. Biorąc pod uwagę wielkość apetytu na ryzyko, Bank ustala dla poszczególnych ryzyk uznanych za istotne tolerancje na ryzyko, czyli maksymalny dopuszczalny poziom ryzyka jaki zamierza ponieść dla realizacji planów i osiągnięcia celów.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f., zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Co więcej, Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w dokumencie wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubartowie”, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Lubartowie na lata 2021 – 2023” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Zarząd oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem jest odpowiednia z punktu widzenia profilu działalności i strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubartowie.

2.3 System zarządzania ryzykiem - art. 435 ust 1 lit a) Rozporządzenia CRR

2.3.1 System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym”, która jest powiązana z regulacjami o charakterze strategicznym, tj. Strategią Banku Spółdzielczego w Lubartowie na lata 2021 – 2023, Polityką zarządzania kapitałem Banku Spółdzielczego w Lubartowie, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami i Instrukcjami

w zakresie zarządzania ryzykiem.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie pisemnych i zatwierdzonych przez Zarząd wewnętrznych regulacji, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka.

Za szczególnie ważne w działalności Banku uznawane są następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko strategiczne.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubartowie, zostały określone podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem. I tak:

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem, zasady szacowania kapitału wewnętrznego, politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności, politykę zarządzania ryzykiem kredytowym obejmującą politykę zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz politykę zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, politykę zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym, politykę zarządzania kapitałem;
- 2) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka; zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko.

Zarząd Banku:

- 1) akceptuje Strategię zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;
- 2) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka;
- 3) akceptuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, skierowane do Rady Nadzorczej;
- 4) zarządza ryzykiem, ustala wartości progowe oraz nadzoruje i monitoruje działania podejmowane przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 5) podejmuje najważniejsze decyzje wpływające na poziom ryzyka Banku.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony, którą stanowi weryfikacja bieżąca i testowanie, zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 2) druga linia obrony, którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia,

proces i organizacja zarządzania ryzykiem;

- 3) trzecia linia obrony, którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku;
- 2) pomiar ryzyka, obejmujący definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz ilościowej kwantyfikacji ryzyka za pomocą zdefiniowanych miar. Ocena ryzyka polega na określeniu rozmiarów z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem;
- 3) zarządzanie ryzykiem, polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających;
- 4) prognozowanie i monitorowanie, polegające na sporządzeniu prognoz poziomu ryzyka oraz monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założeń punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń);
- 5) raportowanie, obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa i Rady Nadzorczej Banku o wynikach pomiaru, podjętych działaniach i rekomendacjach działań;
- 6) działania zarządcze, polegające w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalenie wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem. Celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz poziomu ryzyka.

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku ma na celu umożliwienie skutecznego zarządzania i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jego jednostek operacyjnych.

Zgodnie z aktualnie obowiązującą strukturą organizacyjną, Bank posiada następującą architekturę:

- 1) Centrala, jako jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie w Lubartowie, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych.
- 2) Oddziały, jako jednostki organizacyjne Banku, elementy struktury organizacyjnej, działające bezpośrednio na określonym jej szczeblu i dla osiągnięcia celów strategicznych Banku.
- 3) Komórki organizacyjne, jako wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych, tj. Zespoły, Filie, Punkty Kasowe, Stanowiska pracy.

Obecna struktura organizacyjna Banku jest prosta i efektywna. Zapewnia właściwy podział pracy i właściwy przepływ informacji wewnętrznej i zewnętrznej.

Zarząd Banku działa w 3-osobowym składzie:

- 1) Prezes Zarządu,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Wszyscy Członkowie Zarządu pozostają z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją. Osoby zarządzające Bankiem posiadają duże doświadczenie związane z bankowością spółdzielczą. Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku,

odpowiednio do ich zadań i jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- 1) identyfikacja ryzyka polegają na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku;
- 2) pomiar ryzyka;
- 3) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających;
- 4) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka;
- 5) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Zarządu Banku o skali narażenia na ryzyko i podjęte działania.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są szczegółowo opisane w regulacjach wewnętrznych Banku dotyczących poszczególnych ryzyk istotnych. Instrukcje te podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku, który o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych informuje Radę Nadzorczą.

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

2.3.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku z zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej, jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku, jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- 1) ryzykiem kredytowym,
- 2) ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 3) ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,

oraz stosuje określone techniki ograniczania ryzyka kredytowego i politykę zabezpieczeń.

2.3.2.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym główną rolę pełnią:

- 1) Członkowie Zarządu pełniący bezpośredni nadzór nad komórkami odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku;

- 2) Komitet Kredytowy - opiniuje transakcje kredytowe;
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości - opracowuje projekty: strategii i polityki, instrukcji, metodyk dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym oraz limitów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań. Ponadto Zespół ten monitoruje, dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka oraz identyfikuje zagrożenia, mające wpływ na zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku;
- 4) Zespół Monitoringu - odpowiada za proces przeprowadzania klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w którym ocenia sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców i wystawców zabezpieczeń oraz dokonuje przeglądu zabezpieczeń pod kątem ich ważności i wartości;
- 5) Stanowisko Wierzytelności Trudnych – odpowiedzialne za zarządzanie wierzytelnościami o obniżonej jakości, ich odzyskiwanie, nadzorowanie, monitoring, klasyfikację oraz koordynowanie bankowego systemu restrukturyzacji i windykacji; opracowuje regulacje wewnętrzne Banku związane z ustanawianiem i monitorowaniem zabezpieczeń mając na uwadze wartość zabezpieczenia możliwą do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, odpowiada za ocenę wartości zabezpieczenia na nieruchomości dla transakcji w ramach procesu restrukturyzacyjno-windykacyjnego, zbiera dane dotyczące średniego stopnia odzysków z zabezpieczeń w ramach danego procesu restrukturyzacyjno-windykacyjnego;
- 6) Zespół Analiz Kredytowych - odpowiedzialny za weryfikację wniosków kredytowych pod kątem kompletności i poprawności dokumentacji kredytowej, adekwatności proponowanych zabezpieczeń, prawidłowej oceny zdolności kredytowej oraz poprawności propozycji decyzji kredytowych zgodnie z kompetencjami wynikającymi z obowiązującego Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych;
- 7) Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych - odpowiedzialni za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w nadzorowanych jednostkach/komórkach;
- 8) Pozostali pracownicy Banku – uczestnicy procesu kredytowania – zobowiązani są do przestrzegania przyjętych zasad zarządzania ryzykiem kredytowym oraz do przeprowadzania kontroli bieżącej;
- 9) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej - odpowiedzialne za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania oraz koordynowanie spraw w zakresie funkcjonowania kontroli wewnętrznej w ramach, którego kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym;
- 10) Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - dokonuje w ramach audytu wewnętrznego badania i oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- 5) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 6) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji;

- 2) monitorowanie i raportowanie, jakości portfela (badanie szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, branżach itp.);
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone;
- 4) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka;
- 5) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79a ustawy - Prawo bankowe;
- 6) realizację przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji prowadzone jest w Banku poprzez:

- 1) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy;
- 2) bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji;
- 3) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych;
- 4) windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi;
- 5) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców i zabezpieczeń. Za prawidłowość prowadzenia monitoringu oraz klasyfikację ekspozycji odpowiedzialny jest Zespół Monitoringu.

Przyjęte zabezpieczenia ekspozycji kredytowych podlegają cyklicznemu monitoringowi. Zadaniem monitoringu przyjętych zabezpieczeń jest wczesna identyfikacja sygnałów ostrzegawczych, co umożliwi podjęcie działań ograniczających ryzyko kredytowe oraz uzyskanie planowanych przychodów z danej ekspozycji kredytowej.

W celu zwiększenia skuteczności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i oceny wiarygodności klientów, Bank współpracuje z Biurem Informacji Kredytowej (BIK S.A.), Biurem Informacji Gospodarczej InfoMonitor, Systemem Bankowy Rejestr. Do aktualizacji ocen wartości nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie Bank korzysta z bazy systemu AMRON.

2.3.2.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż i zabezpieczeń. Bank identyfikuje koncentracje zaangażowań i dokonuje oceny stopnia ryzyka kredytowego związanego z tymi koncentracjami.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- 1) ograniczenie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta, bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie;
- 2) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych;
- 3) wskazanie poziomów minimalnych pułapów bezpieczeństwa;
- 4) umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego;
- 5) umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem

koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o Instrukcję funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP). Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

2.3.2.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie;
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie;
- 3) wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej;
- 4) wartość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 5) wartość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej;
- 6) bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, miejsce Banku w kolejności zaspokajania się z hipoteki, prawomocność wpisu, ubezpieczenie nieruchomości;
- 7) poziom wskaźnika LtV.

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku, z wykorzystaniem m.in. danych o nieruchomościach zawartej w bazie systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON), zarządzanym przez Związek Banków Polskich.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank realizuje zasady określone w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego.

2.3.2.4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) jakość detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 2) poziom i adekwatność odpisów (rezerw);
- 3) wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów oraz przestrzeganie maksymalnych wartości wskaźników detalicznych ekspozycji kredytowych obsługiwanych z opóźnieniem;
- 4) przebieg procesu akceptacji, skalę odstępstw;
- 5) wyniki monitorowania i dochodzenia roszczeń z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 6) kwoty nie odzyskane (straty);
- 7) wartości odzysku z zabezpieczeń detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank posiada procedury w zakresie zabezpieczenia detalicznych ekspozycji kredytowych. Przyjmując zabezpieczenie, Bank dokonuje weryfikacji podstawowych kryteriów decydujących o jego skuteczności, w tym płynności zabezpieczenia, wartości oraz dostępu i możliwości kontroli w całym okresie kredytowania, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji, Bank realizuje zasady określone w Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego.

2.3.2.5. Zarządzanie ryzykiem ESG

Zarządzanie ryzykiem ESG ujmowane jest w ramach ryzyka kredytowego zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie udzielania i monitorowania kredytów.

W relacjach z klientami Bank dokonuje oceny czynników ESG w ramach oceny klienta przy udzielaniu/odnowieniu/zmianie kredytu. Celem badania ryzyka ESG jest ustalenie poziomu uzależnienia klienta od czynników ESG i weryfikacja jego działań w celu dywersyfikacji ryzyka.

Znaczącą rolę w obszarze działania Banku stanowi kredytowanie działalności gospodarczej i rolniczej, która kwalifikowana jest przez Bank jako zrównoważona środowiskowo.

Ocena ryzyka ESG działalności klientów jest przeprowadzana poprzez przypisanie każdemu z czynników ESG wagi istotności i ustalenie łącznej oceny ryzyka wynikającego z czynników ESG i skali ponoszonego przez klienta ryzyka. Małe ryzyko czynników ESG stanowi pozytywną przesłankę do zastosowania korzystniejszych warunków cenowych (np. obniżenie marży lub prowizji), a średnie i wysokie ryzyko czynników ESG jest neutralne i nie wpływa na warunki cenowe.

Bank ocenia także czynniki społeczne biorąc pod uwagę prawa pracowników, ich rozwój i szkolenia; równość szans i brak dyskryminacji; jakość miejsc pracy, bezpieczeństwo; przestrzeganie praw pracowniczych i zasad BHP; politykę jakości produktu/usług, opinie klientów. Ocena kryteriów zarządczych i ładu korporacyjnego dotyczy czynników takich jak: umiejętności i kompetencje zarządcze, niezależność decyzyjną, respektowanie obowiązków informacyjnych względem wszystkich udziałowców/klientów, wypracowanie strategii firmy/marki.

Bank wdrożył limit ostrożnościowy ograniczający ryzyko ESG, tj. udział kredytów ESG o ryzyku wysokim w obliżu kredytowym na poziomie max. 10 %. Dotychczas nie odnotowano przypadku, aby klient uzyskał ocenę wysokiego ryzyka czynników ESG.

2.3.2.6 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR

Zadłużenie przeterminowane – część lub całość należności (kapitału, odsetek i prowizji) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu/pożyczki terminie.

Ekspozycjami z utratą wartości to ekspozycje kredytowe z grupy „zagrożone”. Są to należności w kategorii ryzyka: „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.).

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

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek - odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu finansowo-księgowego;
- 2) kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika – dotyczy ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek udzielonych klientom instytucjonalnym i jest dokonywana najpóźniej w dniu miesiąca kończącego kwartał, na podstawie danych finansowych klienta aktualnych na dzień przeprowadzania klasyfikacji; ekspozycje kredytowe, które spełniają łącznie dwa warunki, tj.: ekspozycja została zaklasyfikowana do kategorii „normalne”, a jej kwota łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu, nie przekracza lub stanowi 1 000 000 euro oraz 10 % funduszy własnych Banku, Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej, co najmniej jeden raz w roku kalendarzowym na koniec dowolnego kwartału lub półrocza poprzedzającego okres przeglądu.

Przeглядów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.).

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

- 1) kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych – 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych;
- 2) kategorii "pod obserwacją" – 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych;
- 3) kategorii "zagrożone", w tym do kategorii:
 - „poniżej standardu” – 20 % podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - „wątpliwe” – 50 % podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - „stracone” – 100 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

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

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne (zgodnie z art. 130 ustawy - Prawo bankowe), służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Bank tworzy i rozwiązuje tę rezerwę na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć pozycję aktywów lub pozycję pozabilansową.

2.3.2.7 Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku, w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej jest dobra kondycja ekonomiczno-finansowa klienta oraz perspektywy rozwoju, zapewniające jego zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania. Podstawowym źródłem spłaty są dochody dłużnika, dlatego nawet fakt przyjęcia zabezpieczenia o jak najwyższej, jakości nie wyłącza konieczności sporządzenia szczegółowej analizy wniosku kredytowego, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. W ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, Bank może uwzględnić możliwość ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowej, umożliwiającego zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „normalne” lub pozwalającego na zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz nierzeczywistą, w tym w szczególności:

- 1) zdeponowane w Banku środki pieniężne;
- 2) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią, środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku;
- 3) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku;
- 4) gwarancje udzielone przez:
 - a) rządy i banki centralne,
 - b) podmioty sektora publicznego ekspozycjom traktowanym, jako ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - c) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,

d) banki

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.).

Zabezpieczenie w formie hipoteki na nieruchomości zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej, z uwagi na preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego przypisanego tym ekspozycjom, musi spełniać następujące warunki dodatkowe:

- 1) wartość nieruchomości, na której ustanowiono zabezpieczenie, nie może być zależna od wiarygodności kredytowej dłużnika (nie dotyczy to sytuacji, w której czynniki wyłącznie makroekonomiczne wpływają zarówno na wartość nieruchomości, jak i na zdolność kredytową dłużnika);
- 2) ryzyko kredytowe dłużnika nie może być zależne od przychodów generowanych przez nieruchomość lub projekt, stanowiące przedmiot zabezpieczenia, ale od zdolności dłużnika do spłaty zobowiązania z innych źródeł, co oznacza, że spłata zobowiązania nie może zależeć od przepływu środków pieniężnych, generowanego przez nieruchomość stanowiącą przedmiot zabezpieczenia;
- 3) nieruchomość musi być wyceniona przez niezależnego rzeczoznawcę według wartości rynkowej, a wartość rynkowa musi być jasno i przejrzysto udokumentowana;
- 4) wartość nieruchomości jest monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w przypadku nieruchomości komercyjnych i nie rzadziej, niż co trzy lata w przypadku nieruchomości mieszkalnych, przy czym istotne zmiany warunków rynkowych, pomniejszających ich wartość skutkują zwiększeniem częstotliwości monitoringu;
- 5) do monitorowania wartości nieruchomości i określania nieruchomości wymagającej ponownej wyceny mogą być wykorzystywane metody statystyczne;
- 6) jeżeli istnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie obniżyć się w stosunku do ogółu cen rynkowych na rynku nieruchomości, konieczna jest aktualizacja wyceny nieruchomości przez niezależnego rzeczoznawcę;
- 7) nieruchomość jest ubezpieczona.

Podjęwając decyzję o zaangażowaniu kredytowym, Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej, jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji i innych zagrożeń.

2.3.3. Ryzyko płynności (zgodnie z Rekomendacją P)

Ryzyko płynności jest definiowane, jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Zarządzanie płynnością ma na celu wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków

finansowych.

W realizacji tego celu za istotne uznaje się dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów.

Monitorowanie dziennego stanu środków finansowych Banku oraz lokowanie nadwyżek pieniężnych, dokonywane jest w Zespole Księgowości i Rozliczeń, który opracowuje również raport uwzględniający stan i przepływy pieniężne na ww. rachunku oraz planowane i prognozowane wpływy i wypływy na każdy dzień roboczy. Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości monitoruje i analizuje narażenie Banku na ryzyko płynności, przedstawia propozycje norm ostrożnościowych ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko płynności oraz kontroluje przestrzeganie obowiązujących limitów (z uwzględnieniem nadzorczych wskaźników LCR i NSFR), akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami, w tym m.in. poprzez:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie);
- 2) codzienne monitorowanie wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR) na poziomie wymaganym, zgodnie z limitem określonym w Rozporządzeniu CRR;
- 3) analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności;
- 4) wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 5 lat oraz powyżej 10 lat;
- 5) badanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- 6) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki;
- 7) kontrolę środków na rachunkach nostro, zabezpieczając płynność dewizową Banku w walutach obcych poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym;
- 8) analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów;
- 9) analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych prowadzi się ponadto:

- 1) monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności;
- 2) scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym;
- 3) kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

Dzienne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku przekazywane są Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyka istotne. Raporty o ekspozycji Banku na ryzyko płynności

przedstawiane są Zarządowi w okresach miesięcznych oraz Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Obowiązujący w Banku system limitów obejmuje wszystkie istotne obszary występowania ryzyka płynności. Wartości graniczne ustalone są na wysokich i bezpiecznych poziomach. Nie odnotowano przypadków przekroczenia/niedotrzymania limitów.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.

Obok Rady Nadzorczej, sprawującej nadzór nad zgodnością strategii i polityki Bank w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ze strategią i planem finansowym Banku oraz wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem płynności, dokonującej oceny adekwatności skuteczności tego procesu i Zarządu Banku, w procesie zarządzania ryzykiem płynności Banku uczestniczą:

- 1) Zarząd Banku, odpowiedzialny za pracę Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, bezpośrednio nadzorujący komórki mające zadania w obszarze zarządzania ryzykiem płynności;
- 2) Komitet Zarządzania Ryzykami – opiniuje projekty strategii i polityk dotyczących zarządzania ryzykiem, procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka;
- 3) Zespół Księgowości i Rozliczeń – odpowiada za operacyjne zarządzanie płynnością złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów, utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku;
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości – odpowiada za projektowanie i wdrażanie metod pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk, opracowywanie strategii i polityki zarządzania ryzykiem, limitowanie, pomiar i raportowanie poziomu ryzyka;
- 5) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej – pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem oraz odpowiada za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania.

Obowiązujący w Banku system limitów, obejmuje wszystkie istotne obszary występowania ryzyka płynności. Wartości graniczne ustalone są na bezpiecznych poziomach.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Komitetu Zarządzania Ryzykami. W 2023 roku Bank utrzymywał wysoki poziom buforów płynności. Stan aktywów płynnych wyniósł 278 665 tys. zł, co stanowiło 49,1 % aktywów netto oraz pokrywały pasywa niestabilne w 522,79 %.

Urealniona luka płynności wg stanu na 31 grudnia 2023 r. (w tys. zł).

L.p.	Wyszczególnienie	do 1 dnia	od 1 dnia do 7 dni	od 7 dni do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku
1	Aktywa ogółem	56 920	210 169	21 410	8 590	14 027	16 727	255 920
2	Pasywa ogółem	60 981	1 183	19 605	61 014	57 449	70 898	324 074
3	Luka płynności w przedziałach	- 4 061	208 986	1 805	- 52 424	- 43 422	- 54 171	- 68 154
4	Luka płynności skumulowana	- 4 061	204 925	206 730	154 306	110 884	56 713	- 11 441
5	Wskaźnik luki skumulowany	0,9	4,3	3,5	2,1	1,6	1,2	1,0

W tabeli EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki przedstawiono informacje o poziomie miar płynności

LCR i NSFR wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. Analizy ryzyka płynności, w tym luki, limitów płynności oraz płynności długoterminowej, a także przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Bank posiada sformalizowane Plany awaryjne utrzymania płynności, które określają różne sytuacje kryzysowe mogące wystąpić w działalności Banku, harmonogramy działań, czasookres podejmowania poszczególnych działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa oraz komórki/stanowiska odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego.

Bank określa:

- 1) plany awaryjne wynikające z sytuacji kryzysowej wewnątrz Banku;
- 2) plany awaryjne wynikające z sytuacji kryzysu zewnętrznego;
- 3) plany awaryjne wynikające z sytuacji połączenia kryzysu wewnętrznego i zewnętrznego.

Bank przeprowadza test planów awaryjnych utrzymania płynności, a jego wyniki przedstawiane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

W ramach pomiaru ryzyka 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. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka (wg. zasady proporcjonalności).

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

- 1) projektowania testów warunków skrajnych;
- 2) ustalania założeń testów warunków skrajnych;
- 3) ustalania zakresu testów warunków skrajnych;
- 4) wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych;
- 5) dokonywania przeglądów testów warunków skrajnych.

Na podstawie przeprowadzanych testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie. Wyniki testów raportowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

2.3.4. Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

W działalności Banku wyodrębniono trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
- 2) ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania;

- 3) ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej i walutowej w ramach przyjętych limitów.

Podstawę zarządzania ryzykiem stopy procentowej stanowią wewnętrzne regulacje Banku opracowane z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w rekomendacjach nadzoru bankowego.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego, dokonuje okresowej oceny dotyczącej wszystkich aspektów zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku, w tym zgodności prowadzonej polityki z obowiązującą strategią oraz planem finansowym;
- 2) Zarząd Banku – odpowiedzialny jest za stworzenie i zorganizowanie prawidłowego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym za wdrożenie i aktualizowanie zasad polityki oraz procedur zarządzania tym ryzykiem;
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami – opiniuje obowiązujące w Banku regulacje dotyczące ryzyka stopy procentowej, wysokość limitów dla ryzyka stopy procentowej;
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości – opracowuje projekty: strategii, polityki, instrukcji i metodyk dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej. Ponadto Zespół ten monitoruje, dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka oraz identyfikuje zagrożenia, mające wpływ na ryzyko stopy procentowej;
- 5) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej – pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem oraz odpowiada za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania.

Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku, w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy przez Zarząd Banku, limitem dopuszczalnego ryzyka wyniku odsetkowego.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykami oraz na posiedzeniach Zarządu Banku. Radzie Nadzorczej przedstawiane są wyniki pomiaru płynności wraz z komentarzem, w okresach kwartalnych.

W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego.

Profil ryzyka stopy procentowej jest określany w Banku w oparciu o trzy jego rodzaje:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania;
- 2) ryzyko bazowego;
- 3) ryzyko opcji klienta.

Za monitorowanie limitów ryzyka stopy procentowej odpowiedzialny jest Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, który w przypadku przekroczenia którejkolwiek z wartości granicznych, zobowiązany jest do sporządzenia pisemnej informacji o tym fakcie i przekazania jej członkom Komitetu Zarządzania Ryzykami oraz Zarządowi Banku.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej zgodnie z wytycznymi EBA.

Bank szczególnie narażony jest na ryzyko stopy procentowej z tytułu przeszacowania aktywów

i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania oraz na ryzyko bazowe w związku z posiadaniem znacznego portfela kredytowego, indeksowanego od stawek rynku międzybankowego i stopy redyskonta weksli.

Polityka Banku w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ryzyko stopy procentowej Bank uznaje za istotne z uwagi na to, że zmiana głównych stóp procentowych jest niezależna od Banku, a przychód odsetkowy stanowi jeden z głównych elementów jego zysków. Poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej określają zasady szacowania kapitału wewnętrznego na to ryzyko, a dopuszczalny jego poziom określa Polityka zarządzania kapitałem.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych z uwzględnieniem zasad opisanych w „Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lubartowie”.

Wyniki testów warunków skrajnych wykazują, że potencjalne straty z tytułu ryzyka stopy procentowej mieszczą się w ramach przyjętych limitów ostrożnościowych i mają pokrycie w uznanym kapitale Banku alokowanym na to ryzyko.

2.3.5. Ryzyko walutowe

W Banku wykonywane są następujące operacje walutowe:

- 1) przelewy międzybankowe,
- 2) operacje banknotowe – transakcje polegające na zasilaniu i odprowadzaniu zagranicznych znaków pieniężnych,
- 3) operacje lokacyjne,
- 4) przyjmowanie depozytów walutowych od klientów,
- 5) operacje wymiany (forex) – kupno / sprzedaż walut obcych za złote lub za walutę inną, niż waluta transakcji, dokonywane z Bankiem BPS S.A,
- 6) operacje kupna / sprzedaży walut obcych za złote dokonywane przez klientów w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, z zastosowaniem kursu preferencyjnego lub kursu z Tabeli kursów Banku.

Ryzyko walutowe wiąże się z posiadaniem otwartej pozycji walutowej, co oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursu walutowego na wynik finansowy i kapitały Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z nim ryzyko.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem walutowym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem (poprzez zatwierdzanie dokumentów strategicznych);
- 2) Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem walutowym, przyjmuje strategię i polityki zarządzania ryzykiem walutowym Banku, a także zatwierdza limity, regulaminy organizacyjne i instrukcje oraz okresowo kontroluje i dokonuje oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem walutowym;
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami – opiniuje obowiązujące w Banku regulacje dotyczące ryzyka walutowego, metody monitorowania, pomiaru i limitowania oraz rekomenduje Zarządowi Banku wysokość limitów dla tego ryzyka;
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości – opracowuje zasady pomiaru i kontroli ryzyka walutowego oraz dokonuje ich aktualizacji, kontroluje przestrzeganie limitów,

określa pozycje walutowe oraz oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego; przygotowuje raporty dotyczące wyników pomiaru ryzyka walutowego;

- 5) Zespół Księgowości i Rozliczeń – odpowiada za zarządzanie operacyjne bieżącą płynnością walutową;
- 6) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej – dokonuje kontroli aktów normatywnych regulujących zarządzanie ryzykiem walutowym oraz kontroli realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem;
- 7) Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie operacji walutowych oraz rozliczania i księgowania zawartych transakcji walutowych.

Proces zarządzania ryzykiem walutowym obejmuje pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka.

Ryzyko walutowe monitorowane jest poprzez codzienną kontrolę istniejących limitów pozycji walutowych, wyliczanie pozycji walutowej całkowitej i jej udziału w stosunku do funduszy własnych. Pomiar ryzyka odbywa się codziennie, a w okresach miesięcznych jest prezentowany na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykami i na posiedzeniach Zarządu Banku oraz w okresach kwartalnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego określono limit na pozycję walutową całkowitą na poziomie 2% funduszy własnych Banku. Ze względu na utrzymanie ograniczonych wielkości pozycji walutowych, ekspozycję na ryzyko walutowe uznaje się za niską, a Bank nie jest zobligowany do tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych na to ryzyko.

W 2023 roku nie wystąpiły sytuacje przekroczenia w całkowitej pozycji walutowej co oznacza, że bank nie tworzył wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

2.3.6 Ryzyko operacyjne

2.3.6.1 Ryzyko operacyjne (zgodnie z Rekomendacją M)

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubartowie odbywa się w sposób zapewniający realizację zapisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, zawartych w Rekomendacji M i Rekomendacji D oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- 1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubartowie; w tym ryzykiem operacyjnym;
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

Głównym celem strategicznym jest stworzenie i optymalizacja systemowego zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad zgodnością strategii i polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, ze strategią i planem finansowym Banku, wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem outsourcingu oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu;
- 2) Zarząd Banku – odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem outsourcingu oraz monitorowanie efektywności jego funkcjonowania w Banku;
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami – opiniuje projekty aktów normatywnych odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz materiały informacyjne na temat ryzyka operacyjnego

Banku przekazywane Zarządowi Banku. Komitet rekomenduje Zarządowi Banku do zatwierdzenia limity Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI – Key Risk Indicators);

- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości – odpowiada za koordynowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego, przeprowadza analizy profilu ryzyka operacyjnego, przygotowuje projekty aktów normatywnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat poziomu ryzyka operacyjnego Banku;
- 5) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej – opiniuje system zarządzania Bankiem, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem operacyjnym w działalności Banku; przeprowadza testowanie pionowe w komórkach i jednostkach organizacyjnych Banku w celu dokonania oceny zgodności działania kontrolowanych komórek z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi;
- 6) Zespół ds. Teleinformatycznych – odpowiada za nadzorowanie i eksploatację systemów teleinformatycznych Banku, w tym systemu bankowości elektronicznej, poprzez m.in. dbanie o bezpieczeństwo danych, konfigurowanie środowiska informatycznego, zapewnianie środowisk testowych, zarządzanie dokumentacją;
- 7) Jednostki i komórki organizacyjne Banku – odpowiadają za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym, poprzez:
 - a) identyfikację i rejestrację zdarzeń operacyjnych oraz aktualizację informacji o tych zdarzeniach,
 - b) podejmowanie działań ograniczających potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego;
- 8) Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przeprowadza audyt w zakresie poprawności realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane *ex ante* (straty potencjalne), poprzez samoocenę ryzyka oraz *ex post* (straty rzeczywiste), poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych. Poziom ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą KRI i monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku, charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- 1) informację o liczbie zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w systemie;
- 2) analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych;
- 3) informację o istotnych zdarzeniach operacyjnych zarejestrowanych w obszarze ryzyka operacyjnego;
- 4) omówienie wysokości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI);
- 5) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego według metody wskaźnika bazowego (BIA);
- 6) informacje o zmianach w regulacjach wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze ryzyka operacyjnego.

Zarządowi Banku prezentowana jest również bieżąca informacja o istotnych stratach operacyjnych.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka w procesach;
- 3) outsourcing usług;
- 4) zabezpieczenia fizyczne;
- 5) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia);
- 6) plany awaryjne.

W odniesieniu do całości ryzyka operacyjnego, na jakie narażony jest Bank w swojej działalności, kluczową rolę odgrywa system kontroli wewnętrznej, który jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku był wspierany przez system informatyczny def2500/cORM.

2.3.6.2 Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w 2023 roku, obliczany był przez Bank „metodą wskaźnika bazowego” (art. 315 – 316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023 r. wynosił 2 442 tys. zł.

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko informatyczne został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń oraz kształtowania się wskaźników KRI za ostatnie cztery kwartały. Ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowanym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

Łączna strata rzeczywista (tj. strata, która miała wpływ na wynik finansowy) poniesiona przez Bank w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. wyniosła 0,2 tys. zł.

Podział zdarzeń na poszczególne kategorie ryzyka operacyjnego przedstawia się następująco:

- 1) oszustwa zewnętrzne – 6 szt.,
- 2) klienci, produkty i praktyki operacyjne – 34 szt.,
- 3) zakłócenia działalności banku i awarie systemów – 27 szt.,
- 4) wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – 75 szt.,
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi – 3 szt.

Podział zdarzeń na poszczególne linie biznesowe przedstawia się następująco:

- 1) Płatności i rozliczenia – 125 szt.,
- 2) Bankowość detaliczna – 7 szt.,
- 3) Działalność ogólnobankowa – 13 szt.

W 2023 r. wystąpiło jedno zdarzenie skutkujące istotną stratą finansową dla zdarzeń rzeczywistych, tj. którego wartość przekraczała 1 tys. zł. Zdarzenie dotyczyło uszkodzenia klawiatury bankomatu posadowionego przy Oddziale Banku w Abramowie. Wezwany serwisant wymienił uszkodzoną klawiaturę, a Bank został obciążony kosztami naprawy w kwocie 8 tys. zł. Z uwagi na fakt, że uszkodzenie powstało w wyniku wandalizmu, Bank wystąpił do zakładu ubezpieczeń o zwrot poniesionych kosztów. Roszczenie zostało rozpatrzone pozytywnie i Bank otrzymał odszkodowanie, które pokryło koszty naprawy urządzenia.

W Banku w 2023 roku nie odnotowano zdarzeń o istotnym charakterze, które naruszałyby zasady jego zachowań wobec klienta, nie wystąpiły zdarzenia powiązane z ryzykiem braku zgodności oraz nie odnotowano zdarzeń o istotnym znaczeniu reputacyjnym.

2.3.7. Ryzyko braku zgodności

W Banku zapewnienie zgodności rozumiane jest, jako dbałość Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz pracowników o zachowanie standardów etycznych, rynkowych i przestrzeganie przepisów prawa, rekomendacji KNF i przepisów wewnętrznych Banku.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności zostało uregulowane w Polityce zgodności oraz Strategii zarządzania ryzykiem.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Zgodnie z Polityką zgodności zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary:

- 1) etyka zawodowa;
- 2) ochrona interesów klienta;
- 3) postępowanie w zakresie powierzania czynności bankowych podmiotom zewnętrznym;
- 4) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami MiFID, a także weryfikacja prawidłowości przeprowadzania przez pierwszą linię obrony kontroli poprawności wykonywania czynności w zakresie zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami MiFID;
- 5) zarządzanie konfliktami interesów;
- 6) monitorowanie zmian w przepisach prawa;
- 7) bezpieczeństwo finansowe;
- 8) reklamacje klientów;
- 9) przeciwdziałanie mobbingowi w Banku.

W Banku zostały zdefiniowane Kluczowe Wskaźniki Ryzyka braku zgodności określone dla kluczowych obszarów występowania tego ryzyka. Wskaźniki te stanowią system wczesnego ostrzegania o ewentualnym wzroście ryzyka braku zgodności. Analiza ryzyka braku zgodności i wyniki pomiarów KRI stanowią element raportu kwartalnego z obszaru ryzyka braku zgodności, przedkładanego na posiedzenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Identyfikacja ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym, a za podstawowe sposoby identyfikacji ryzyka uznaje się: rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego (liczba zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w systemie def2500/cORM”, zweryfikowanych jako zdarzenia operacyjne powiązane z ryzykiem braku zgodności), rejestr reklamacji i skarg (liczba reklamacji zaewidencjonowanych w rejestrze skarg/reklamacji i w rejestrze reklamacji kartowych zidentyfikowanych jako reklamacje powiązane z ryzykiem braku zgodności oraz zgłoszonych reklamacji dotyczących potencjalnych naruszeń standardów etycznych), rejestr spraw sądowych (liczba spraw sądowych powiązanych z ryzykiem braku zgodności).

Informacje uzyskiwane od innych komórek/jednostek w ramach realizowanego procesu monitorowania przez te komórki (w tym, informacje o zgłoszonych reklamacjach dotyczących produktów ubezpieczeniowych), zmiany przepisów prawa, ustalenia dokonane w trakcie realizowanych czynności testowania czy weryfikacji bieżącej prowadzonych przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, czy też wyniki postępowań wyjaśniających, nieprawidłowości zidentyfikowane przez Bank w ramach wszystkich linii obrony, w tym audytu SSOZ (liczba niezgodnych regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa powszechnego, z rekomendacjami KNF i wytycznymi innych organów), informacje z kanału anonimowego powiadamiania o naruszeniach (liczba nieprawidłowości lub nadużyć zgłoszonych przez pracowników Banku) oraz ustalenia kontroli nadzorczych wykonywanych przez instytucje nadzorcze (KNF, Rzecznik Finansowy).

System zarządzania ryzykiem braku zgodności Banku, stanowi wykonanie postanowień Rekomendacji H i M Komisji Nadzoru Finansowego.

2.3.8. Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podjęciem błędnych decyzji biznesowych, wadliwą ich realizacją lub brakiem reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym, które mogą zagrozić realizacji celów i kierunków strategicznych Banku. Ryzyko to obejmuje: ryzyka strategiczne, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:

- 1) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany;
- 2) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności);
- 3) ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności;
- 4) ryzyko konkurencji - ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka strategicznego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowanie otoczenia i postępów strategii oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku, w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka, wynikającego ze zmian sytuacji zewnętrznej.

2.3.9. Ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe Banku

Miara tolerancji na ryzyko	Rodzaj ryzyka	Poziom limitu tolerancji	Wykonanie na 31.12.2023 r.	Wykorzystanie limitu na 31.12.2023 r.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	ryzyko kredytowe	≤ 10 %	3,36 %	33,60 %
Suma dużych ekspozycji uznane fundusze gdzie: duża ekspozycja – zdefiniowana w art. 392 Rozporządzenia CRR	ryzyko koncentracji	≤ 200 %	60,24 %	30,12 %
Udział kredytów ESG w kredytach ogółem	ryzyko kredytowe	≤ 10 %	0 %	0 %
Wskaźnik LCR	ryzyko płynności	≥ 1,1	5,02	456,36 %
Wskaźnik NSFR	ryzyko płynności	≥ 1,05	1,60	152,38
Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – zmiana stóp procentowych o 35 p.b. z tytułu ryzyka bazowego	ryzyko stopy procentowej	≤ 7 % funduszy własnych	2,14 %	30,57 %
Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – wpływ zmiany oprocentowania o +/- 200 p.b. na wartość ekonomiczną kapitału	ryzyko stopy procentowej	≤ 15 % funduszy własnych	11,19 %	74,60 %
Wrażliwość Banku na ryzyko walutowe: pozycja walutowa całkowita wyrażona w PLN	ryzyko walutowe	≤ 2 % funduszy własnych	0,01 %	0,5 %
Limit straty rzeczywistej	ryzyko operacyjne	10 % wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w I filarze	0,08%	0,8 %

Limit straty potencjalnej	ryzyko operacyjne	20 % wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w I filarze	0,05 %	0,25 %
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	adekwatność kapitałowa	≤ 90 %	43,79 %	48,66 %
Łączny współczynnik kapitałowy	adekwatność kapitałowa	≥ 14,00 %	21,60 %	154,29 %
Współczynnik kapitału Tier 1	adekwatność kapitałowa	≥ 11,50 %	21,60 %	187,83 %
Limity wskaźników wyspecyfikowanych w rekomendacjach i uchwałach nadzorcy				
Wskaźnik Dtl (debt to income) dla klientów wnioskujących o kredyty detaliczne/zabezpieczone hipotecznie		≤ 65 %	zasada zachowana	
Wskaźnik DStl (debt service to income) dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie, udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego o dochodach netto przekraczających poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce		≤ 50 %	zasada zachowana	
Wskaźnik DStl (debt service to income) dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie, udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego o dochodach netto nieprzekraczających poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce		≤ 40 %	zasada zachowana	
Wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów detalicznych		< 5 %	0,94 %	18,8 %
Wskaźnik LTV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych		≤ 80 %	zasada zachowana	
Wskaźnik LTV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych		≤ 75 %	zasada zachowana	
Minimalny wkład własny dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych		≥ 20 %	zasada zachowana	
Minimalny wkład własny dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych		≥ 25 %	zasada zachowana	

Na dzień 31 grudnia 2023 roku limity ograniczające ryzyko utrzymywane były w ramach akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka.

2.4 System informacji zarządczej

Informacje zarządcze i sprawozdawcze zbierają i przygotowują na potrzeby Zarządu, Rady Nadzorczej oraz podmiotów zewnętrznych:

- 1) Główny Księgowy,
- 2) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości,
- 3) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- 4) Stanowisko Wierzytelności Trudnych,
- 5) Zespół Organizacyjno-Administracyjny,
- 6) Zespół Analiz Kredytowych,
- 7) Zespół Monitoringu,
- 8) Zespół Handlowy,
- 9) Koordynator Programu (przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu),
- 10) Zespół ds. Teleinformatycznych,
- 11) Komisja ds. bezpieczeństwa,
- 12) Komisja ds. Zarządzania Jakością Danych i Testów,

- 13) Zespół ds. przeglądów zarządczych,
- 14) Komitet Zarządzania Ryzykami.

Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio w zakresie kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności.

Ogólne cele ujęte w Strategii Banku obejmowały:

- 1) utrzymanie płynności i wypłacalności Banku,
- 2) systematyczne zwiększanie funduszy własnych Banku,
- 3) działanie zgodne z prawem,
- 4) utrzymanie i umocnienie obecnej pozycji Banku na miejscowym rynku finansowym,
- 5) rozwijanie działalności poprzez rozszerzanie oferty produktów i terenu działania, uwzględniając interesy innych, sąsiednich banków spółdzielczych – członków Zrzeszenia lub przyłączając inne banki spółdzielcze zainteresowane wspólną działalnością,
- 6) zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku, jego klientów i członków, a także trwałych i stabilnych warunków długoterminowego rozwoju, pozwalających na pozostanie silną oraz konkurencyjną instytucją finansową,
- 7) doskonalenie metod rozpoznawania, identyfikowania, ograniczania ryzyk bankowych poprzez skuteczne zarządzanie nimi w istotnych obszarach działalności Banku,
- 8) rozwijanie potencjału wewnętrznego Banku poprzez wzrost kompetencji kadry,

współpracę z innymi bankami spółdzielczymi w celu wzajemnego wsparcia w realizacji zrzeszeniowej strategii rozwoju.

2.5 System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowano na trzech niezależnych poziomach:

- 1) poziom I, to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) poziom II, to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, Zespół Analiz Kredytowych, Zespół Monitoringu, Zespół Księgowości i Rozliczeń oraz Stanowisko Wierzytelności Trudnych;
- 3) poziom III, to funkcja audytu wewnętrznego, realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie.

Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, podlegające bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, odpowiedzialne jest za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania oraz koordynowanie spraw w zakresie funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

Zasady organizacji pracy i wykonywanych zadań Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej zostały uregulowane w przyjętym w Banku Regulaminie funkcjonowania Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, w Polityce zgodności oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Od 1 stycznia 2016 r. funkcję audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jako jednostka zarządzająca Systemem.

3. EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

3.1 Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR – Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013 lub w podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia 575/2013.

Bank informuje, że członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

3.2 Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR - Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Obowiązujący w Banku Statut, Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Polityka oceny odpowiedniości określają informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego, z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu. Ocena ta polega na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydatów. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubartowie”.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Lubartowie, biorąc pod uwagę kwalifikacje i reputację kandydatów. Oceny następczej kwalifikacji i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubartowie”.

Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Bank, z uwagi na skalę działania, nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka, a zarządzanie ryzykiem jest nadzorowane przez Radę Nadzorczą, wspomaganą przez powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, spośród jej członków – Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej poprzez prezentację swojego stanowiska, ocen i rekomendacji, co z kolei pozwala na podejmowanie przez Radę Nadzorczą stosownych decyzji w obszarach systemu zarządzania ryzykiem, sprawozdawczości finansowej oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i zgodny z regulacją wewnętrzną „Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania sprawozdań i raportów dotyczących między innymi ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne.

Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubartowie posiadają wiedzę,

umiejętności i doświadczenie zawodowe odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Zarówno kandydaci, jak i członkowie wymienionych organów podlegają ocenie odpowiedniości, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku politykami.

Ocenę odpowiedniości przeprowadza Oceniający, którym dla członków Zarządu jest Rada Nadzorcza, a dla członków Rady Nadzorczej – Zebranie Przedstawicieli.

W procesie oceny odpowiedniości indywidualnej bada się spełnienie wymogów odpowiedniości według kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby. Przedmiotowe kryteria oraz elementy podlegające ocenie w ramach danego kryterium to:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego – oceniane elementy: wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje;
- 2) rękojmia należytego wykonywania funkcji – oceniane elementy: niekaralność, rękojmia, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu;
- 3) poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku – elementy: gotowość poświęcania wystarczającej ilości czasu;
- 4) powiązania z Bankiem Spółdzielczym – elementy: spełnianie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 5) niezależność – elementy: spełnianie wymogów niezależności wynikających z ustawy o biegłych rewidentach (dot. członków Rady Nadzorczej lub kandydatów do pełnienia funkcji w tym organie).

W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej bada się wymogi odpowiedniości całego składu Rady Nadzorczej oraz Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem (w przypadku Zarządu) lub poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem (w przypadku Rady Nadzorczej), w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu). Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby organ jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach, co nie oznacza, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolicie wysokim poziomie we wszystkich obszarach.

Oceny odpowiedniości dokonuje Komisja ds. odpowiedniości – w przypadku Rady Nadzorczej powoływana na Zebraniu Przedstawicieli, dokonującą oceny odpowiedniości i składająca się z trzech przedstawicieli, zaś w odniesieniu do członków Zarządu oceny dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o ocenę przygotowaną przez Komisję, składającą się z trzech członków powołanych ze składu Rady Nadzorczej. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonuje analizy informacji zawartych w Formularzu Oceny i formułuje wynikające z analizy wnioski, z wykorzystaniem Formularza Oceny, w którym dokumentuje m.in. wynik rekomendowanej oceny, a także wskazanie zdarzeń istotnych, jeśli w opinii Komisji miały one wpływ na wynik oceny. Zebranie Przedstawicieli i Rada Nadzorcza podejmują uchwały w sprawie oceny odpowiedniości poszczególnych kandydatów/członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również oceny kolegialnej danego organu.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę oraz weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem. Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo powołanych członków Rady Nadzorczej i Zarządu w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jego modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad zarządzania Bankiem, jak również roli poszczególnych członków organu. Bank zabezpiecza odpowiednie zasoby ludzkie i finansowe na wprowadzenie w obowiązki oraz stosowne szkolenia, w sposób indywidualny i zbiorowy, zapewniające odpowiedniość członków Rady

Nadzorczej i Zarządu Banku.

Zgodnie z zapisami Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubartowie, indywidualna ocena wtórna oraz ocena kolegiarna dokonywana jest okresowo, co najmniej raz na 2 lata. Ostatnia ocena odpowiedniości członków Zarządu została przeprowadzona przez Komisję ds. odpowiedniości w dniu 28 marca 2023 roku, a jej wyniki zatwierdziła Rada Nadzorcza na swym posiedzeniu w dniu 28 kwietnia 2023 roku. Ocena ta miała charakter indywidualny w stosunku do każdego członka Zarządu z osobna, jak i oceny kolegiarnej Zarządu, jako całości. Rada oceniła, że Zarząd, jako całość, działając kolegiarnie, daje rękojmię zrównoważonego, ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku, z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2021 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 2 czerwca 2023 roku.

Zgodnie z zapisami Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubartowie – indywidualna ocena wtórna oraz ocena kolegiarna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest okresowo, co najmniej raz na 2 lata. Ostatnie pozytywne oceny indywidualne i ocena kolegiarna członków Rady Nadzorczej miały miejsce na Zebraniu Przedstawicieli Banku w dniu 3 czerwca 2022 roku, po uprzednich pozytywnych rekomendacjach powołanej Komisji ds. odpowiedniości. Oceny zostały przeprowadzone w związku z upływem kadencji oraz przed powołaniem na kolejną kadencję. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubartowie. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęłyby na reputację Banku Spółdzielczego w Lubartowie. Kompetencje członków Rady Nadzorczej dopełniają się i pozwalają na odpowiedni poziom kolegiarnego wykonywania zadań tego organu.

3.3 Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR - informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego

W procesie rekrutacji stosowane są zasady różnorodności wśród członków organu zarządzającego oraz wśród personelu. Zróżnicowanie stosuje się już na etapie procesu rekrutacji.

Jako aspekty zróżnicowania przyjęto:

- 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 zróżnicowanie;
- 3) płeć;
- 4) wiek;
- 5) pełno i niepełnosprawność.

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

4. EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR)

Fundusze własne dla potrzeb wyliczania adekwatności kapitałowej wyliczane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (załącznik IV do

Rozporządzenia nr 1423/2013) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 i 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r., stanowiącym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych.

Tabela EU CC1

Lp.	Pozycja	a) Kwoty	b) Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	744	art.. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	37 253	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 017	art. 26 ust. 1 lit. 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	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	39 014	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-7	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 50	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy	0	
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	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
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 te 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	
20	Nie dotyczy	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	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (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	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (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	
26	Nie dotyczy	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	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 57	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	38 957	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
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	
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	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
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	
41	Nie dotyczy	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	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43

45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio 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	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
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	
54a	Nie dotyczy	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	
56	Nie dotyczy	0	
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	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	0	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	38 957	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	21,54 %	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	21,54 %	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	21,54 %	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	10,50 %	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50 %	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	11,04 %	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
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	
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	
74	Nie dotyczy	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)	0	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
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	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
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	

5. EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	8 766		
Należności od innych banków	110 289		
Papiery wartościowe	206 168		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	230 443		
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 652		
Rzeczowe aktywa trwałe	7 022		
Wartości niematerialne	50		
Pozostałe aktywa	45		
Rozliczenia międzyokresowe	3 342		
Aktywa razem	568 777		
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
Zobowiązania wobec innych banków	0		
Zobowiązania wobec klientów	503 794		

Pozostałe zobowiązania	6 443		
Rezerwy	3 511		
Zobowiązania razem	513 748		
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	749		
Akcje własne	0		
Kapitał zapasowy	36 841		
Inne całkowite dochody	403		
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0		
Wynik roku bieżącego	16 012		
Pozostałe kapitały	1 024		
Kapitał własny ogółem	55 028		
Suma zobowiązań i kapitału własnego	568 777		

6. EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Bank określił limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu występującego ryzyka. Cyklicznej analizie poddawane jest przestrzeganie limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej.

Ustalane plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku.

W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego, w celu dostosowania struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających wewnętrzną ocenę poziomu ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z przyjętą metodologią szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP), ocena wewnętrzna potrzeb kapitału wewnętrznego wyniosła 17 061 tys. zł.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, według stanu na dzień 31.12.2023 r.

Rodzaj ryzyka	Istotność	Alokacja kapitału dla filaru I	Alokacja kapitału dla filaru II	Kapitał wewnętrzny razem
Ryzyko kredytowe	ISTOTNE	12 023	0	12 023
Ryzyko walutowe	NIEISTOTNE	0	0	0
Ryzyko operacyjne	ISTOTNE	2 442	0	2 442
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych		0		0
Ryzyko koncentracji, z tego:			x	0
wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów oraz podmiotów bankowych lub instytucji kredytowych	NIEISTOTNE		x	0
w ten sam sektor gospodarczy	NIEISTOTNE		x	0
w ten sam rodzaj zabezpieczenia	NIEISTOTNE		x	0
wobec tego samego instrumentu finansowego	NIEISTOTNE		x	0
w ten sam rejon geograficzny	NIEISTOTNE		x	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	ISTOTNE		2 596	2 596
Ryzyko płynności	ISTOTNE		x	0
Ryzyko strategiczne	NIEISTOTNE		x	0

Ryzyko kapitałowe	NIEISTOTNE		x	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	NIEISTOTNE		x	0
cyklu gospodarczego	NIEISTOTNE		x	0
wyniku finansowego	NIEISTOTNE		x	0
utrąty reputacji	NIEISTOTNE		x	0
transferowe	NIEISTOTNE		x	0
rezydualne	NIEISTOTNE		x	0
modeli	NIEISTOTNE		x	0
braku zgodności	NIEISTOTNE		x	0
nadmiernej dźwigni finansowej	NIEISTOTNE		x	0
Łączny kapitał wewnętrzny				17 061
Fundusze własne (kapitał dostępny na pokrycie ryzyka)				38 957
Fundusze własne – kapitał wewnętrzny				21 896
Kapitał wewnętrzny/Fundusze własne (w %)				43,79 %
Współczynnik TIER 1				21,54 %
Całkowity współczynnik kapitałowy				21,54 %
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy				18,27 %

7. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

Zgodnie z obowiązującym w Polsce prawem, banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest m.in. łączny współczynnik kapitałowy, wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyk, na jakie narażona jest działalność Banku do posiadanych kapitałów, po uwzględnieniu, zdefiniowanych w CRD IV, obowiązkowych pomniejszeń. Łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego (BIA – Basic Indicator Approach) w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) metodę podstawową w zakresie ryzyka rynkowego (walutowego).

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR, stanowią 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji, określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR.

7.1 Tabela EU OV1

		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)	577 710	530 702	12 023
2	W tym metoda standardowa	577 710	530 702	12 023
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			

12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	30 519	21 975	2 442
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	30 519	21 975	2 442
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 274	0	3 186
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem (poz. 1 + poz. 23)	608 229	552 677	14 465

7.2 Wymogi w zakresie funduszy własnych, obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c:

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe	0

7.3 Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego BIA (art. 315 – 316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wskaźnik za okres ostatnich 3 lat (2020-2022)	16 277 tys. zł
2.	Współczynnik	15 %
3.	Wymóg na ryzyko operacyjne w 2023 r.	2 442 tys. zł

7.4 Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR

Bank w 2023 roku nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0 %. Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

7.5 Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy - Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 138 Rozporządzenia nie stosuje takich ocen jakości kredytowej.

7.6 Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR

W Banku nie występuje portfel handlowy. Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

Ryzyko rozliczenia i ryzyko cen towarów w 2023 roku nie występowały.

7.7 Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia CRR

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku, Bank Spółdzielczy w Lubartowie posiadał akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i Centrum Finansowego BPS S.A. oraz udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i VerdIT Sp. z o.o. o łącznej wartości 2 652 tys. zł.

Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	wartość księgowa	wartość nabycia
Akcje Banku BPS S.A.	2 533	2 533
Akcje Centrum Finansowego BPS S.A.	17	20
Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	2
Udziały w Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	100	100

Ekspozycje kapitałowe Banku Spółdzielczego w Lubartowie, wyceniane są według wartości godziwej, a jeżeli nie można ustalić wartości godziwej, według ceny nabycia.

8. EU REMA - Polityka wynagrodzeń

8.1 Opis polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń oraz Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Lubartowie opracowane zostały przez Zarząd Banku oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 2) uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”;
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 4) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji;
- 5) wytycznych EBA z dnia 27 czerwca 2016 r. dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Celami Polityki wynagrodzeń oraz Polityki zmiennych składników wynagrodzeń Banku są:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę, powierzony zakres obowiązków i odpowiedzialności, motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- 2) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem przez osoby objęte Polityką wynagrodzeń

zmiennych, niewykraczające poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą poziom ryzyka;

3) realizacja Strategii Banku.

Polityki określają zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Realizowane są z uwzględnieniem wielkości ryzyk, związanych z ich funkcjonowaniem, a także zakresu, skali oraz stopnia złożoności prowadzonej działalności. Nadzorowanie polityki wynagrodzeń i polityki zmiennych składników wynagrodzeń w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń realizowane jest przez Radę Nadzorczą i obejmuje ocenę jej adekwatności oraz poszczególnych elementów składowych wynagrodzeń, w tym kształt systemów motywacyjnych i dodatkowych korzyści.

Rada zbiera się na posiedzeniach w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz na dwa miesiące. W ramach działań nadzorczych Rada Nadzorcza dokonuje monitorowania wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką wynagrodzeń zmiennych, biorąc pod uwagę zarządzanie ryzykiem, zachowanie prawidłowości i zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, kierując się zasadą ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes jego udziałowców. Rada Nadzorcza dokonuje także oceny kompetencji i reputacji kandydatów na Członków Zarządu, poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku, jako organu kolegialnego, zgodnie z Procedurą oceny odpowiedniości.

„Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubartowie” stanowi podstawową regulację wewnętrzną w zakresie polityki wynagradzania. Natomiast zasady wynagradzania członków Zarządu określają ponadto „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubartowie”, Statut Banku oraz zawarte umowy o pracę.

System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego jego rozwoju i ma na celu przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym członków Zarządu, a także zabezpieczenie interesów jego właścicieli poprzez określanie wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia zmienne i benefity pozapłacowe. Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, z wyłączeniem członków Zarządu, realizowane jest w oparciu o zajmowane stanowisko, powierzony zakres obowiązków i odpowiedzialności, złożoność wykonywanych czynności, kwalifikacje i nabyte doświadczenie oraz wyniki ocen okresowych, przeprowadzanych zgodnie z „Instrukcją zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Lubartowie”. Wysokość wynagrodzenia zasadniczego członka Zarządu uzależnia się od posiadanych kwalifikacji zawodowych, stażu pracy i doświadczenia zawodowego, stażu pracy w Zarządzie Banku oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

Wynagrodzenie zmienne w Banku stanowią w szczególności premie oraz nagrody. Premia w Banku ma charakter uznaniowy. Jej wysokość jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku i uwzględnia wkład pracy w osiągnięciu założonych celów na dany okres poszczególnych osób i zespołów oraz postawę pracownika. Ocena dokonywana jest w szczególności na podstawie mierników i zasad określonych w Instrukcji „Zasady monitoringu oraz oceny jednostek sprzedażowych Banku Spółdzielczego w Lubartowie”.

System wynagrodzeń Banku uzupełniają motywatory pozapłacowe materialne i niematerialne. Poprzez benefity pozapłacowe wspierane są w szczególności takie obszary jak: zdrowie pracowników, ich rozwój, podnoszenie kwalifikacji, bezpieczeństwo socjalne, zabezpieczenie emerytalne. Motywatory niematerialne wspierają potrzeby pracownika takie jak możliwość awansu oraz realizacji ambicji zawodowych.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń i polityce zmiennych składników wynagrodzeń oraz informacje dotyczące wynagradzania osób, których mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, podlegają upublicznieniu zgodnie z przyjętą przez Bank „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Lubartowie dotyczącą adekwatności kapitałowej”.

8.2 Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku Spółdzielczym w Lubartowie nie działa komitet do spraw wynagrodzeń.

Obowiązek wynikający z art. 9cb ust. 1 pkt 1 ustawy - Prawo bankowe w zakresie powołania przedmiotowego komitetu nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Lubartowie, gdyż nie jest on bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 pkt 35 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

9. EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie stałe i zmienne osób zajmujących stanowiska istotne opisane w EU REMA - Polityka wynagrodzeń

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	9	2
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0	550	806	141
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0	550	806	141
4		(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	9	2
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	202	321	55
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	202	321	55
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0	
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		0	752	1 127	0

Udział wynagrodzenia zmiennego w wynagrodzeniach ogółem wyniósł 27,83 %.

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

Odstąpiono od wypełniania Tabeli EU REM2, ponieważ w 2023 r. żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

11. EU REM3- Wynagrodzenie odroczone

Stosownie do postanowień Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, w Banku została przyjęta Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.

Polityka ta określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, przy zachowaniu zasady proporcjonalności i odpowiedniego stosowania. Dla celów Rozporządzenie do osób, które mają istotny wpływ na profil podejmowanego przez Bank ryzyka, zalicza się: Członków Zarządu, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości oraz Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Odstąpiono od wypełniania Tabeli EU REM3, ponieważ Bank dokonując analizy formy prawnej, w jakiej działa (czyli spółdzielni), rozmiaru, charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności, związanego z nią ryzyka i wpływu na profil ryzyka systemowego oraz organizacji wewnętrznej, stosując zasadę proporcjonalności, zgodnie z odpowiednimi przepisami rozporządzeń, wyłączył wynagrodzenie zmienne spod obowiązku odroczenia wypłaty jego składników.

12. Tabela EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Odstąpiono od wypełniania Tabeli EU REM4, ponieważ żadna z osób zatrudnionych w Banku nie osiąga wynagrodzenia na poziomie, co najmniej 1 mln EUR rocznie.

13. Należności nieobsługiwane i restrukturyzowane.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1627/2018 z dnia 9 października 2018 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 1627/2018). Zgodnie z Załącznikiem III do Rozporządzenia 1627/2018, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów: a) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni; b) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania. Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane.

Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych na 31.12.2023 r.:

Wskaźnik NPE (udział ekspozycji sklasyfikowanych jako nieobsługiwane)	1,73 %
Wskaźnik NPL (udział kredytów niepracujących w kredytach ogółem)	2,96 %
Wskaźnik Texas (stosunek kredytów NPL do uznanego kapitału)	15,84 %

13.1 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)

Dane o jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych zawiera **Załącznik nr 1** do niniejszej Informacji.

13.2 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)

Dane o jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania zawiera **Załącznik nr 2** do niniejszej Informacji.

13.3 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)

Dane o ekspozycjach obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związanych z nimi rezerwach zawiera **Załącznik nr 3** do niniejszej Informacji.

13.4 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3.	Nieruchomości mieszkalne	0	0
4.	Nieruchomości komercyjne	0	0
5.	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0	0
6.	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7.	Pozostałe	0	0
8.	Łącznie	0	0

14. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki MREL

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2023	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	38 957					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38 957					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	180 818					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2154					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2154					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	468 104					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0832					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0832					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						

ób	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, 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	0,2154					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1200					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0832					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0450					

15. EU TLAC1 – Elementy składowe MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	38 957		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0		
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	38 957		
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)	0		

EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		
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	0		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0		
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0		
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	38 957		
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	38 957		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38 957		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	180 818		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	468 104		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2154		
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2154		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0832		
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0832		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0954		
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			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

16. EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli

Dane dotyczące kolejności zaspokajania wierzycieli zawiera **Załącznik nr 4** do niniejszej Informacji.

17. Informacje dotyczące zasad ładu wewnętrznego w bankach (zgodnie z Rekomendacją Z)

17.1 Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów.

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z treści Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Bank Spółdzielczy w Lubartowie określił zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub jego zaistnienia w „Polityce w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Lubartowie”. Szczegółowe informacje dotyczące przyjętej w tym zakresie Polityki znajdują się w Informacji opublikowanej na stronie internetowej Banku pod www.bsclubartow.pl.

17.2 Informacje dotyczące wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, wyliczony zgodnie z Rekomendacją Z (Rek. 15.3) wynosił 297,47 %.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Średnie całkowite wynagrodzenie brutto członków Zarządu w okresie rocznym	250 564,93 zł	218 674,16 zł
Średnie całkowite wynagrodzenie brutto w okresie rocznym	84 232,43 zł	67 561,82 zł
Wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym	297,47 %	323,49 %

Załącznik nr 1 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)									
Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości						
1.	Kredyty i zaliczki	1 090	0	0	0	957	0	0	0
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Gospodarstwa domowe	1 090	0	0	0	957	0	0	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Łącznie	1 090	0	0	0	957	0	0	0

Załącznik nr 2 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane					Ekspozycje nieobsługiwane						
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1.	Kredyty i zaliczki	337 840	127 523	0	4 597	3 469	544	142	208	234	4 242	738	9 567
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Institucje rządowe	27 993	27 993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Institucje kredytowe	110 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 003	69 887	0	3 728	3 122	515	0	0	92	4 143	492	8 364
7.	w tym MSP	33 874	69 758	0	3 728	3 122	515	0	0	92	4 143	492	8 364
8.	Gospodarstwa domowe	165 555	29 653	0	869	347	29	142	208	142	99	246	1 203
9.	Dłużne papiery wartościowe	206 168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Banki centralne	179 886	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Institucje rządowe	22 307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Institucje kredytowe	3 975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	26 559	26 559	0	809	809	0	0	0	0	0	0	809
16.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Institucje rządowe	2 028	2 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 222	18 222	0	809	809	0	0	0	0	0	0	809
21.	Gospodarstwa domowe	6 309	6 309	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.	Łącznie	570 567	154 082	0	5 406	4 278	544	142	208	234	4 242	738	10 376

Załącznik nr 3 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2				
1.	Kredyty i zaliczki	337 840			9 577			374			6 295			4 736	25 149	875	
2.	Banki centralne	0			0			0			0			0	0	0	
3.	Institucje rządowe	27 993			0			0			0			0	0	0	
4.	Institucje kredytowe	110 033			0			0			0			0	0	0	
5.	Inne instytucje finansowe	256			0			0			0			0	0	0	
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 003			8 364			28			5 501			4 658	2 112	456	
7.	w tym MSP	33 874			8 364			28			5 501			4 658	2 112	456	
8.	Gospodarstwa domowe	165 555			1 213			346			794			78	23 037	419	
9.	Dłużne papiery wartościowe	206 168			0			0			0			0	0	0	
10.	Banki centralne	179 886			0			0			0			0	0	0	
11.	Institucje rządowe	22 307			0			0			0			0	0	0	
12.	Institucje kredytowe	3 975			0			0			0			0	0	0	
13.	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0			0	0	0	
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0			0			0	0	0	
15.	Ekspozycje pozabilansowe	26 559			809			0			0			0	26 559	809	
16.	Banki centralne	0			0			0			0			0	0	0	
17.	Institucje rządowe	2 028			0			0			0			0	2 028	0	
18.	Institucje kredytowe	0			0			0			0			0	0	0	
19.	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0			0	0	0	
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 222			809			0			0			0	18 223	809	
21.	Gospodarstwa domowe	6 309			0			0			0			0	6 308	0	
22.	Łącznie	570 567			10 386			374			6 295			4 736	51 708	1 684	

Załącznik nr 4 EU TLAC3b Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		najniższy stopień									najwyższy stopień	Suma kolumn 1-10
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania			Inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.		
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	38 957	0	0	0	0	0	0	72 692	49 254	0	38 957
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0	0	0	0	72 692	49 254	0	121 946
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	38 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 957
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Sporządził: Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości:

1) *Katarzyna Skrzyszewska*

Lubartów, dnia 22 maja 2024 r.

Akceptował: Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubartowie

1) *Zbigniew Kosik – Prezes Zarządu*

2) *Mirosław Gajewski – Wiceprezes Zarządu*

3) *Danuta Adameczek – Wiceprezes Zarządu*

Lubartów, dnia 23 maja 2024 r.

Oświadczenia Zarządu Banku o zakresie ujawnień

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubartowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Lp.	Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
1.	23.05.2024 r.	Zbigniew Kosik	Prezes Zarządu	
2.	23.05.2024 r.	Danuta Adameczek	Wiceprezes Zarządu	
3.	23.05.2024 r.	Mirosław Gajewski	Wiceprezes Zarządu	