



Bank Spółdzielczy w Lubartowie

Rok założenia 1903

Grupa BPS



*Załącznik
do Uchwały NR 94/2021
Zarządu BS w Lubartowie
z dnia 19 lipca 2021 roku*

***Informacja ilościowa i jakościowa
dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Lubartowie
wg stanu na 31.12.2020 roku***

Lubartów, lipiec 2021 r.

SPIS TREŚCI

1. Informacje ogólne o Banku	3
2. Cele, strategie i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka- art. 435	
Rozporządzenia CRR	4
2.1. Ryzyko kredytowe	7
2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	7
2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań.....	9
2.1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	10
2.1.4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych	11
2.2. Ryzyko płynności	11
2.3. Ryzyko stopy procentowej	15
2.4. Ryzyko walutowe	16
2.5. Ryzyko operacyjne.....	18
2.6. Ryzyko braku zgodności	20
2.7. Ryzyko strategiczne	22
2.8. Ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe Banku.....	22
2.9. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank informuje, że:	24
3. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia CRR	25
4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR	25
5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR	26
6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR	29
7. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR.....	29
8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia CRR.....	29
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR	29
10. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR.....	35
11. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR	37
12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR	37
13. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR	38

14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia CRR	39
15. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej, przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia CRR	39
16. Ekspozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia CRR.....	40
17. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR	40
18. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR	41
19. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR....	42
18. Oświadczenia Zarządu Banku o zakresie ujawnień.....	44

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”), Części ósmej 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 2020 roku.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

1. 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 2020 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. Willowa 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 31.12.2020 r. nie posiadał podmiotów zależnych.

2. Cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka - art. 435 Rozporządzenia CRR

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią 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 2018 – 2020” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką zarządzania kapitałem Banku Spółdzielczego w Lubartowie, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami/Instrukcjami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. 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, Analityka Kredytowego, Zespół Monitoringu 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.

8. 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 szczególne 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.
9. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.
10. 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.
8. 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.
9. 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 odchyłeń 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.

2.1. 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.

2.1.1. 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) Stanowisko Analiz Kredytowych - odpowiedzialne 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.

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

2.1.3. 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.

2.1.4. 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.

2.2. Ryzyko płynności

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 norm płynności), 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 poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów;
- 3) codzienne monitorowanie nadzorczych miar płynności na poziomie wymaganym zapisami uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) codzienne monitorowanie wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej LCR na poziomie wymaganym, zgodnie z limitem określonym w Rozporządzeniu CRR;
- 5) analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności;
- 6) wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 5 lat oraz powyżej 10 lat;
- 7) badanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;

- 8) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki;
- 9) kontrolę środków na rachunkach nostro, zabezpieczając płynność dewizową Banku w walutach obcych poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym;
- 10) analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów;
- 11) 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, stąd sporadyczne przypadki przekroczenia/niedotrzymania limitów miały charakter ostrzegawczy, zostały zdiagnozowane i nie stanowiły zagrożenia dla bezpieczeństwa i funkcjonowania Banku.

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.

Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości monitoruje i analizuje narażenie Banku na ryzyko płynności oraz kontroluje przestrzeganie obowiązujących limitów (z uwzględnieniem nadzorczych norm płynności), akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Obok Rady Nadzorczej, sprawującej nadzór nad zgodnością strategii i polityki Banku 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 wysokich i bezpiecznych poziomach, stąd sporadyczne przypadki przekroczenia/niedotrzymania limitów miały charakter ostrzegawczy, zostały zdiagnozowane i nie stanowiły zagrożenia dla bezpieczeństwa i funkcjonowania Banku.

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 2020 roku Bank utrzymywał wysoki poziom buforów płynności. Stan aktywów płynnych wyniósł 173 830 tys. zł, co stanowiło 39,68 % aktywów netto oraz pokrywały pasywa niestabilne w 247,11 %.

Urealniona luka płynności wg stanu na 31 grudnia 2020 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	81 126	50 168	47 561	35 152	7 281	15 591	214 185
2	Pasywa ogółem	87 015	1 108	6 825	41 741	41 985	45 241	251 227
3	Luka płynności w przedziałach	- 5 889	49 060	40 736	- 6 589	- 34 704	- 29 650	- 37 042
4	Luka płynności skumulowana	- 5 889	43 171	83 907	77 318	42 614	12 964	-24 078
5	Wskaźnik luki skumulowany	0,9	1,5	1,9	1,6	1,2	1,1	0,9

Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) wg stanu na 31 grudnia 2020 r.

Zabezpieczenie przed utratą płynności	97 029 tys. zł
Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	25 197 tys. zł
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	385,08 %

2.3. 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 Nadzorczą – 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 ustalaniem 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.

Analiza ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2020 r. wskazuje, że ekspozycja na wszystkie ryzyka mieściła się w ramach obowiązujących limitów.

2.4. 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 redukowanie 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.

2.5. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubartowie odbywa się w sposób zapewniający realizację zapisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego 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 zatwierdzania 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 redukowanie 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.

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. Ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe Banku

Miara tolerancji na ryzyko		Poziom limitu tolerancji	Wykonanie na 31.12.2020 r.
udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	ryzyko kredytowe	≤ 10 %	3,55 %
suma dużych ekspozycji uznane fundusze gdzie: duża ekspozycja – zdefiniowana w art. 392 Rozporządzenia CRR	ryzyko koncentracji	≤ 300 %	195,52 %
luka płynności krótkoterminowej M1	ryzyko płynności	≥ 0,1 mln zł	111,36 mln zł

współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4	ryzyko płynności	$\geq 1,02$	1,58
Współczynnik płynności krótkoterminowej M2	ryzyko płynności	$\geq 1,05$	3,25
Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi M3	ryzyko płynności	$\geq 1,05$	1,81
Wskaźnik LCR	ryzyko płynności	$\geq 1,1$	3,85
Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – zmiana stóp procentowych o 35 p.b. z tytułu ryzyka bazowego	ryzyko stopy procentowej	$\leq 5\%$ funduszy własnych	2,72 %
Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – wpływ zmiany oprocentowania o +/- 200 p.b. na wartość ekonomiczną kapitału	ryzyko stopy procentowej	$\leq 15\%$ funduszy własnych	6,83 %
wrażliwość Banku na ryzyko walutowe: pozycja walutowa całkowita wyrażona w PLN	ryzyko walutowe	$\leq 2\%$ funduszy własnych	0,05 %
limit straty rzeczywistej	ryzyko operacyjne	10 % wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w I filarze	0,00 %
limit straty potencjalnej	ryzyko operacyjne	20 % wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w I filarze	0,00 %
relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	adekwatność kapitałowa	$\leq 90\%$	53,23 %
łączny współczynnik kapitałowy	adekwatność kapitałowa	$\geq 14,00\%$	15,17 %
Współczynnik kapitału Tier 1	adekwatność kapitałowa	$\geq 11,50\%$	15,17 %
udział kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka strategicznego (biznesowego) w funduszach własnych	struktura kapitału wewnętrznego	$\leq 1\%$	0,00 %
Limity wskaźników wyspecyfikowanych w rekomendacjach i uchwałach nadzorczy			
Wskaźnik Dtl (debt to income) dla klientów wnioskujących o kredyty detaliczne/zabezpieczone hipotecznie		$\leq 65\%$	zasada zachowana
Wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów detalicznych		$< 5\%$	0,75 %
Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych		$\leq 80\%$	zasada zachowana
Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych		$\leq 75\%$	zasada zachowana
Minimalny wkład własny dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych		$\geq 20\%$	zasada zachowana
Minimalny wkład własny dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych		$\geq 25\%$	zasada zachowana

Na dzień 31 grudnia 2020 roku limity ograniczające ryzyko utrzymywane były w ramach akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka.

2.9. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank informuje, że:

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. 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.
2. Zarząd Banku działał w 3 osobowym składzie.
3. 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 dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubartowie”.
4. 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 dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubartowie”.
5. Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
6. 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.
7. 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.
8. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne.
9. 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.

3. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia CRR

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Lubartowie. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR

1. Informacja na temat funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., 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:

L.p.	Pozycja	Kwota (w tys. zł)
1.	FUNDUSZE WŁASNE	25 459
1.1	KAPITAŁ TIER I	25 459
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	25 459
1.1.1.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe	751
1.1.1.1.2	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	1 269
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	- 1 269
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	405
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	24 319
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	17
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 33
1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 33

Opis składników kapitału Tier I:

- 1) Instrumenty kapitałowe – fundusz udziałowy wniesiony do 28.06.2013 r. włącznie;
- 2) Skumulowane inne całkowite dochody – pozycja składa się z funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego oraz niezrealizowanego zysku i straty z aktywów dostępnych do sprzedaży;
- 3) Kapitał rezerwowy – (fundusz zasobowy) tworzony jest głównie z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Fundusz ten zasila również wpisowe, jakie wpłacane jest zgodnie ze statutem przy deklarowaniu i wpłacaniu nowych i kolejnych udziałów;
- 4) Fundusze ogólne ryzyka bankowego – tworzone zgodnie z art. 130 ust. 2, pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;

- 5) Inne wartości niematerialne i prawne – pozycja obejmuje wartości niematerialne i prawne posiadane przez Bank. Ujmowane w kwocie netto, pomniejszają fundusze.
2. Obliczając wysokość funduszy własnych dla celów rachunku adekwatności kapitałowej oraz współczynników kapitałowych Bank stosował przepisy Rozporządzenia CRR.
 3. Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym (przedstawionym zgodnie z ustawą o Rachunkowości) wg stanu na 31.12.2020 r.:

Pozycja w bilansie	Wartość w sprawozdaniu finansowym (w tys. zł)	Pozycja w tabeli wyznaczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR	Komentarz
Instrumenty kapitałowe	755	1.1.1.1	
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 326	1.1.1.4	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	400	1.1.1.3	
Pozostałe kapitały rezerwowe:	17		
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	17	1.1.1.4	
Zysk (strata) netto	1 269	1.1.1.2.2.1	
Razem kapitały (fundusze) własne w zbadanym sprawozdaniu finansowym	26 767	1.1.1.3	
Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportu do funduszy własnych na potrzeby wyliczenia norm ostrożnościowych	- 1 269	1.1.1.2.2.2	Wartość zysku netto zasili fundusze własne Banku po uchwaleniu przez Zebranie Przedstawicieli
Kwota wartości niematerialnych i prawnych	- 33	1.1.1.11.1	
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filarów ostrożnościowych	- 5		Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny
Fundusz udziałowy	- 1		Wartość wypłaconych udziałów w 2020 r.
Razem kapitały (fundusze własne)	25 459	1	

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR

1. 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).
2. 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.

L.p.	Klasy ekspozycji	Wymóg kapitałowy na 31.12.2020 r. (w tys. zł)
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	737
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	17
4.	ekspozycje wobec instytucji	135
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	106
6.	ekspozycje detaliczne	6 931
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 402
8.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	254
9.	ekspozycje kapitałowe	212
10.	inne pozycje	768
Razem wymóg na ryzyko kredytowe		11 562

3. 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

4. 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 (2017-2019)	12 422 tys. zł
2.	Współczynnik	15 %
3.	Wymóg na ryzyko operacyjne w 2020 r.	1 863 tys. zł

5. Bank nie prowadzi działalności handlowej, co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.
6. 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 13 552 tys. zł.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka (w tys. zł)	Alokacja kapitału według wymagań dla filara I (w tys. zł)	Alokacja kapitału według wymagań dla filara II (w tys. zł)
Ryzyko kredytowe	11 562	11 562	0
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 863	1 863	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	x	0
wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów oraz podmiotów bankowych lub instytucji kredytowych	0	x	0
w ten sam sektor gospodarczy	0	x	0
w ten sam rodzaj zabezpieczenia	0	x	0
wobec tego samego instrumentu finansowego	0	x	0
w ten sam rejon geograficzny	0	x	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0	x	0
niedopasowanie terminów przeszacowania	0	x	0
bazowe	0	x	0
opcji klienta	0	x	0
Ryzyko płynności	0	x	0
Ryzyko strategiczne	0	x	0
Ryzyko kapitałowe	0	x	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	x	127
cyklu gospodarczego	0	x	127
wyniku finansowego	0	x	0
utrąty reputacji	0	x	0
transferowe	0	x	0
rezydualne	0	x	0
modeli	0	x	0
braku zgodności	0	x	0
nadmiernej dźwigni finansowej	0	x	0
Łączny kapitał wewnętrzny		13 552	
Fundusze własne (kapitał dostępny na pokrycie ryzyka)		25 459	
Fundusze własne – kapitał wewnętrzny		11 907	
Kapitał wewnętrzny/Fundusze własne (w%)		53,23 %	
Współczynnik TIER 1		15,17 %	
Całkowity współczynnik kapitałowy		15,17 %	

6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

7. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR

Bank w 2020 roku nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0 %. Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy - Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

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

1. Zadłużenie przeterminowane – część lub całość należności (kapitału, odsetek i prowizji) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu/pożyczki terminie.
2. 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.).
3. 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.

Przeglądów 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.).
4. 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 nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne zgodnie z art. 130 ustawy - Prawo bankowe.

5. Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć pozycję aktywów lub pozycję pozabilansową.

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 451 976 tys. zł, natomiast średnia łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej za 2020 r. stanowiła 435 978 tys. zł.

L.p.	Klasy ekspozycji	Kwota ekspozycji na 31.12.2020 r. (w tys. zł)	Średnia kwota ekspozycji w 2020 r. (w tys. zł)
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 506	51 605
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	46 047	39 862
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	436	675
4.	ekspozycje wobec instytucji	140 386	123 858
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 326	1 922
6.	ekspozycje detaliczne	134 139	137 182
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	60 472	58 074
8.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 248	1 618
9.	ekspozycje kapitałowe	2 649	2 647
10.	inne pozycje	17 767	18 535
Razem kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe		451 976	435 978

6. Struktura ekspozycji w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na 31.12.2020 r.:

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Ekspozycja (w tys. zł)	Struktura	Udział ekspozycji kredytowych
Rządy centralne lub banki centralne	ekspozycja wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 506	100 %	10,29 %

Samorządy regionalne lub władze lokalne	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	46 047	100 %	10,19 %
Podmioty sektora publicznego	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	436	100 %	0,10 %
Instytucje	ekspozycje wobec instytucji	140 386	98,15 %	31,65 %
	ekspozycje kapitałowe	2 649	1,85 %	
Podmioty gospodarcze	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 326	7,55 %	3,89 %
	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 236	81,06 %	
	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 000	11,39 %	
Osoby fizyczne	ekspozycje detaliczne	134 139	74,26 %	39,95 %
	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 236	25,60 %	
	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	248	0,14 %	
Nie dotyczy	inne pozycje	17 767	100 %	3,93 %

7. Struktura ekspozycji oraz wartość należności przeterminowanych w danej grupie kontrahentów (w tys. zł):

	Treść	Zaangażowanie bilansowe brutto	Ekspozycje przeterminowane brutto	Przeterminowane ogółem			
				do 30 dni	30-90 dni	90-180 dni	powyżej 180 dni
A.	Sektor finansowy	139 593	0	0	0	0	0
B.	Sektor niefinansowy	193 085	10 773	2 969	598	30	7 176
1.	Osoby prywatne	100 174	1 274	692	97	30	455
2.	Podmioty gospodarcze, rolnicy	92 475	9 499	2 277	501	0	6 721
3.	Pozostałe podmioty niefinansowe	436	0	0	0	0	0
3.	Sektor budżetowy	28 783	0	0	0	0	0

Ryzyko kredytowe w największym stopniu wynikało z prowadzonej działalności kredytowej. Zgodnie z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu, Bank posiada określony miejscowy zakres swej działalności – jest to województwo lubelskie. Jego teren działania charakteryzuje się podobnymi uwarunkowaniami – są to sąsiadujące ze sobą gminy położone głównie na obszarze powiatu lubartowskiego. Zatem koncentracja geograficzna nie wpływa w sposób

negatywny na ryzyko w portfelu kredytowym. Biorąc, więc pod uwagę położenie geograficzne placówek, żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Z tego powodu bardziej szczegółowe informacje o ryzyku koncentracji geograficznej uznać należy za nieistotne z punktu widzenia ryzyka i adekwatności kapitałowej.

8. W przypadku koncentracji branżowej, Bank realizuje politykę dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego. Wskazać należy, iż z uwagi na skalę i zakres działania brak jest grup jednorodnych, co powoduje, iż wyższy wskaźnik kredytów w danej branży może być istotnie zdeterminowany przez sytuację jednego dużego podmiotu.

Ekspozycje kredytowe w podziale na branże:

BRANŻA	Udział branż w zaangażowaniu kredytowym ogółem (wartość bilansowa + pozabilans)	Należności (w tys. zł)			
		ogółem	pod obserwacją	zagrożone	rezerwy celowe
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	13,33 %	16 081	603	129	135
Górnictwo i wydobywanie	1,18 %	1 419	0	0	0
Przetwórstwo przemysłowe	24,98 %	30 120	120	0	0
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, wodę i powietrze	0,89 %	1 076	0	0	0
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja	0,50 %	604	0	0	0
Budownictwo	18,13 %	21 869	3 157	2 061	439
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	15,65 %	18 872	951	5 911	5 512
Transport, gospodarka magazynowa	1,64 %	1 980	48	125	125
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	5,95 %	7 174	0	609	609
Informacja i komunikacja	4,04 %	4 878	0	0	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,01 %	10	0	0	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2,75 %	3 320	688	0	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0,66 %	798	0	23	23
Usługi administrowania i działalność wspierająca	0,17 %	199	0	0	0
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	5,11 %	6 157	0	0	0
Edukacja	0,00 %	0	0	0	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1,83 %	2 203	3	0	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	2,88 %	3 477	0	0	0
Pozostała działalność usługowa	0,30 %	364	0	0	0
RAZEM	100,00 %	120 601	5 570	8 858	6 843

9. Kredyty udzielone dla klientów sektora niefinansowego i budżetowego wg wartości nominalnej w podziale na terminy zapadalności przedstawiają się następująco (w tys. zł):

L.p.	Okres zapadalności	Kredyty wg wartości nominalnej
1.	Do 1 miesiąca	10 669
2.	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 126
3.	Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	7 410
4.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	15 184
5.	Powyżej 1 roku do 5 lat	89 667
6.	Powyżej 5 lat	93 381
Razem		221 437

10. Wg stanu na 31.12.2020 r. zobowiązania pozabilansowe udzielone wyniosły 37 046 tys. zł. W pozycji tej 77 % stanowiły zobowiązania udzielone podmiotom gospodarczym i rolnikom oraz 18 % osobom prywatnym. Pozostała część to zobowiązania udzielone jednostkom samorządowym. W kwocie ogólnej zobowiązań pozabilansowych udzielonych wystąpiły należności zakwalifikowane do grupy zagrożone w kwocie 50 tys. zł.

L.p.	Treść	Ekspozycje ogółem (w tys. zł)	
		normalne i pod obserwacją	zagrożone
A.	Pozycje pozabilansowe udzielone	36 996	50
1.	Sektor finansowy	0	0
2.	Osoby prywatne	6 669	0
3.	Podmioty gospodarcze, rolnicy	28 326	50
4.	Pozostałe podmioty niefinansowe	0	0
5.	Sektor budżetowy	2 001	0
B.	Pozycje pozabilansowe otrzymane	12 968	0
1.	Sektor finansowy	12 968	0

11. Wartość ekspozycji, w której odnotowano jakiegokolwiek opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do warunków określonych w umowie, dotyczyła ekspozycji wobec sektora niefinansowego. Wartość ta wyniosła 10 773 tys. zł, z powyższej kwoty 2 969 tys. zł dotyczy ekspozycji, w których opóźnienie w spłacie nie przekraczało 30 dni.

L.p.	Treść	Ekspozycje bilansowe przeterminowane (wg wartości brutto w tys. zł)			
		do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	Powyżej 180 dni
A.	Sektor niefinansowy	2 969	598	30	7 176
1.	Kredyty operacyjne	17	0	0	781
2.	Kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	0
3.	Kredyty na cele konsumpcyjne	500	96	30	322
4.	Kredyty inwestycyjne	23	501	0	4 062
5.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	192	1	0	133
6.	Kredyty na pozostałe nieruchomości	2 237	0	0	1 878
7.	Pozostałe kredyty	0	0	0	0

12. Bank na koniec roku 2020 utworzył na należności bilansowe rezerwy w kwocie 7 664 tys. zł. Na należności zagrożone utworzono rezerwy w wysokości 7 403 tys. zł. Wartość bilansowa brutto należności zagrożonych na koniec 2020 r. wyniosła 9 597 tys. zł. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł 77,14 %.

Kwoty ekspozycji i poziom rezerw wg typu kontrahenta na 31.12.2020 r. dla pozycji bilansowych (w tys. zł):

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
		Kwota ekspozycji brutto	Poziom rezerw	Kwota ekspozycji brutto	Poziom rezerw
1.	Osoby prywatne	86 258	844	100 174	821
	normalne	83 992	243	98 185	244
	pod obserwacją	1 477	11	1 201	7
	poniżej standardu	133	0	60	0
	wątpliwe	66	0	49	24
	stracone	590	590	679	546
2.	Podmioty gospodarcze, rolnicy	104 221	7 028	92 474	6 843
	normalne	80 754	0	78 338	0
	pod obserwacją	13 954	23	5 328	9
	poniżej standardu	1 290	88	1 292	56
	wątpliwe	63	31	499	0
	stracone	8 160	6 886	7 017	6 778
3.	Pozostałe podmioty niefinansowe	1 217	0	436	0
	normalne	1 217	0	436	0
	pod obserwacją	0	0	0	0
	poniżej standardu	0	0	0	0
	wątpliwe	0	0	0	0
	stracone	0	0	0	0
4.	Sektor budżetowy	29 643	0	28 783	0

13. Zestawienie zmian stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r. (w tys. zł):

Wyszczególnienie	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Stan na początek okresu	276	87	31	5 661	6 055
Zwiększenia	244	0	265	1 038	1 547
Utworzenie rezerw celowych	244	0	265	1 038	1 547
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	260	32	271	1 090	1 653
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	260	32	271	1 090	1 653
Umorzenie w ciężar rezerw	0	0	0	0	0
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0
Wykorzystanie	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	260	55	25	5 609	5 949

14. 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.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych przedstawiała się następująco (ujawnianie w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z EBA/GL/2018/10 z 17 grudnia 2018 r.):

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)								
	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 inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
1 Kredyty i zaliczki	1 300				594			
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe	499							
7 gospodarstwa domowe	801				594			
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 łącznie	1 300				594			

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
	Ekspozycje obsługiwane					Ekspozycje nieobsługiwane					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤1 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat		
1 Kredyty i zaliczki	351 828	351 789	40	9 632	2 419	30	3	5 958	1 223	9 632	
2 Banki centralne											
3 Instytucje rządowe	28 783	28 783									
4 Instytucje kredytowe	138 185	138 185									
5 Inne instytucje finansowe	1 408	1 408									
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	48 038	48 038		3 208	1 629			1 579		3 208	
7 w tym MSP	48 038	48 038		3 208	1 629			1 579		3 208	
8 Gospodarstwa domowe	135 414	135 375	40	6 424	789	30	3	4 379	1 223	6 424	
9 Dłużne papiery wartościowe	63 883	63 883									
10 Banki centralne	45 049	45 049									
11 Instytucje rządowe	15 263	15 263									
12 Instytucje kredytowe	2 250	2 250									
13 Inne instytucje finansowe											
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 321	1 321									
15 Ekspozycje pozabilansowe											
16 Banki centralne											
17 Instytucje rządowe											
18 Instytucje kredytowe											
19 Inne instytucje finansowe											
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21 Gospodarstwa domowe											
22 Łącznie	415 712	415 672	40	9 632	2 419	30	3	5 958	1 223	9 632	

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna										Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i 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								
1 Kredyty i zaliczki	351 828			9 632										260							
2 Banki centralne																					
3 Instytucje rządowe	28 783																				
4 Instytucje kredytowe	138 185																				
5 Inne instytucje finansowe	1 408																				
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	48 038			3 208																	
7 w tym MSP	48 038			3 208																	
8 Gospodarstwa domowe	135 414			6 424																	
9 Dłużne papiery wartościowe	63 883													260							
10 Banki centralne	45 049																				
11 Instytucje rządowe	15 263																				
12 Instytucje kredytowe	2 250																				
13 Inne instytucje finansowe																					
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 321																				
15 Ekspozycje pozabilansowe	37 046																				
16 Banki centralne																					
17 Instytucje rządowe																					
18 Instytucje kredytowe																					
19 Inne instytucje finansowe																					
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																					
21 Gospodarstwa domowe																					
22 Łącznie	452 758			9 632										260							7 404

Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych na 31.12.2020 r.:

Wskaźnik NPE (udział ekspozycji sklasyfikowanych jako nieobsługiwane)	2,26 %
Wskaźnik NPL (udział kredytów niepracujących w kredytach ogółem)	2,66 %
Wskaźnik Texas (stosunek kredytów NPL do uznanego kapitału)	28,12 %

10. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR

- Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb płynności).
- Ujawnienie zgodnie z EBA/GL/2014/03 (w tys. zł):

Wyszczególnienie		Wartość bilansowa aktywów		
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
Aktywa nieobciążone	Kredyty na żądanie	-	-	496
	Instrumenty udziałowe	-	-	2 649
	Dłużne papiery wartościowe	-	-	63 883
	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	353 301
	w tym: kredyty hipoteczne	-	-	111 915
	Inne aktywa	-	-	17 767
	Aktywa instytucji sprawozdającej	-	-	438 096

Wyszczególnienie		Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
Aktywa nieobciążone	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	111 915
	Aktywa instytucji sprawozdającej	111 915

11. 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.

12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR

W ramach ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg tylko na ryzyko walutowe w portfelu bankowym. Ryzyko rozliczenia i ryzyko cen towarów w 2020 roku nie występowały. Dla ryzyka stopy procentowej nie wylicza się wymogu kapitałowego, ponieważ zgodnie z zapisami Rozporządzenia, działalność handlowa Banku jest nieznaczająca. Wymóg kapitałowy na ryzyko

walutowe obliczany jest zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR.

13. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 roku, obliczany był przez Bank „metodą wskaźnika bazowego” (art. 315 – 316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 r. wynosił 1 863 tys. zł.
2. 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.
3. Łączna strata rzeczywista poniesiona przez Bank w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. wyniosła 0 tys. zł.
4. Podział zdarzeń rzeczywistych i potencjalnych na poszczególne kategorie, przedstawia się następująco:
 - 1) klienci, produkty i praktyki operacyjne - 23 szt.;
 - 2) wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi - 94 szt.;
 - 3) zakłócenia działalności Banku i awarie systemów - 20 szt.;
 - 4) zasady dotyczące zatrudniania i bezpieczeństwo w miejscu pracy – 2 szt.
5. Zdarzenia operacyjne rzeczywiste i potencjalne zostały przypisane następującym liniom biznesowym:
 - 1) bankowość detaliczna - 1 szt.;
 - 2) płatności i rozliczenia - 130 szt.;
 - 3) działalność ogólnobankowa – 8 szt.
6. W 2020 r. nie wystąpiły zdarzenia mogące skutkować istotną stratą finansową (tj. dla strat rzeczywistych pow. 1 000,00 zł, natomiast dla strat potencjalnych pow. 2 000,00 zł) – wszystkie zdarzenia dotyczyły strat potencjalnych i dzięki podjętym działaniom zostały całkowicie odzyskane.
7. W Banku w 2020 roku nie odnotowano zdarzeń o istotnym charakterze, które naruszałyby zasady jego zachowań wobec klienta, nie wystąpiły zdarzenia powiązane z ryzykiem braku zgodności, skutkujące istotną stratą finansową oraz nie odnotowano zdarzeń o istotnym znaczeniu reputacyjnym.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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 CRUZ Sp. z o.o. o łącznej wartości 2 649 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.	14	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.

15. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej, przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia CRR

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/02 z dnia 19 lipca 2018 roku. 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 niżej opisanych zasad:

- 1) Na dzień 31 grudnia przeprowadzono scenariusz szokowy w zakresie miar opartych na dochodach. Test zakładał równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 100 p.b. dla luki przeszacowania oraz zmianę stawek bazowych o 20 p.b. dla luki ryzyka bazowego. Wyniki testu wykazały, że przy wzroście stóp zmiana wyniku odsetkowego (dNIIp + dNIIb)

może wynieść 809 tys. zł, natomiast przy spadku stóp zmiana wyniku może wynieść (-) 2 446 tys. zł.

- 2) Na dzień 31 grudnia 2020 r. przeprowadzony został test w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału dla 6 scenariuszy. Test wykazał, że maksymalna zmiana wyniku odsetkowego może wynieść 1 738 tys. zł, co stanowi 6,83 % funduszy własnych Banku i może negatywnie wpłynąć na wynik finansowy Banku.
- 3) Dla ryzyka bazowego, Bank dokonuje analizy stress test, w której zmiana stóp procentowych wynosi 0,35 p.b. Zmiana dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy spadku stawki bazowej może wynieść 692 tys. zł (tj. 2,72 % funduszy własnych). Dopuszczalna wartość narażenia na ryzyko bazowe wynosi 1 273 tys. zł, co stanowi 5 % funduszy własnych Banku. Wykorzystanie tego limitu kształtuje się na poziomie 54,40 %.
- 4) Na dzień 31 grudnia 2020 r. przeprowadzono nadzorczy test wartości odstających, który obejmował sześć scenariuszy szokowych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału. W żadnym ze scenariuszy, wskaźnik zmiany nie przekroczył 15 % kapitału podstawowego Tier 1. Na dzień analizy maksymalna zmiana EVE wyniosła 3,01 %, a wykorzystanie limitu stanowi 20,04 %. Poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do KNF.
- 5) W ramach analiz ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej, w oparciu o raport luki terminów przeszacowania, przeprowadzana jest analiza wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału. Wyliczenie obejmuje scenariusz równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w dół i w górę o 200 p.b., co generuje zmianę wartości ekonomicznej kapitału o 550 tys. zł. Wskaźnik procentowej zmiany kapitału własnego (tj. relacja zmian wartości ekonomicznej kapitału do funduszy własnych Banku) wyniósł 2,16 % przy dopuszczalnym poziomie max. 20 %. Wykorzystanie limitu kształtuje się na poziomie 10,82 %.

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.

16. Ekspozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

17. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR

Stosownie do postanowień Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego 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.

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 odraczania wypłaty jego składników.

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób, które mają istotny wpływ na profil podejmowanego przez Bank ryzyka według stanu na 31.12.2020 r.:

L.p.	Wyszczególnienie	
1.	Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie	15
2.	Wartość wynagrodzenia stałego*	1 496 273,49 zł
3.	Wartość wynagrodzenia zmiennego*	0,00 zł
4.	Wartość wynagrodzenia zmiennego z podziałem na wynagrodzenie płatne w gotówce oraz instrumentach*	0,00 zł (wynagrodzenie płatne w gotówce)
5.	wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą*, w tym:	0 zł
	część przyznana (wypłacona)*	0 zł
	część nie przyznana*	0,00 zł
6.	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami*	0
7.	Wartość płatności z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby*	nie wystąpiły

* dane w pełnych złotych

18. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR

Wskaźnik dźwigni oblicza się, jako miarę kapitału Banku, podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża, jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału. Bank wyznacza wskaźnik dźwigni, jako prostą średnią arytmetyczną miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału.

Na zasadzie odstępstwa od art. 429 i 430 Rozporządzenia CRR w okresie od 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2021 r., Bank oblicza i przedstawia wskaźnik dźwigni, stosując miary kapitału:

1) kapitał Tier I; w pełni wprowadzona definicja,

2) kapitał Tier I, (definicja przejściowa).

Wyszczególnienie	Wartości na 31.12.2020 r.
Kapitał Tier 1	25 459 tys. zł
Inne aktywa	438 096 tys. zł
Pozycje pozabilansowe	13 880 tys. zł
Razem wartość ekspozycji	451 976 tys. zł
Pomniejszenia Kapitału Tier 1	33 tys. zł
Wskaźniki dźwigni - Kapitał Tier 1 w pełni wprowadzona definicja	5,63 %
Wskaźniki dźwigni - Kapitał Tier 1 definicja przejściowa	5,63 %

19. 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 sporządzania 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, umożliwiające zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „normalne” lub pozwalające 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:

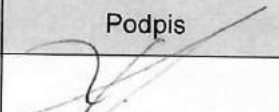


- 1) wartość nieruchomości, na której ustanowiono zabezpieczenie, nie może być zależna od wiarygodności kredytowej dłużnika (nie dotyczy to sytuacji, w której czynniki wyłącznie makroekonomiczne wpływają zarówno na wartość nieruchomości, jak i na zdolność kredytową dłużnika);
- 2) ryzyko kredytowe dłużnika 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.

Podjmując 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.

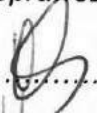
W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego 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.


18. 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.	19.07.2021 r.	Zbigniew Kosik	Prezes Zarządu	
2.	19.07.2021 r.	Danuta Adameczek	Wiceprezes Zarządu	
3.	19.07.2021 r.	Mirosław Gajewski	Wiceprezes Zarządu	

Sporządził: Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości w składzie:

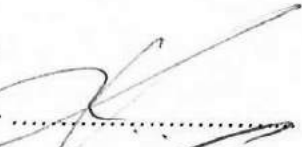
1) Katarzyna Skrzyszewska – 


2) Żaneta Onyszko – 

3) Izabela Rolnik – 

Lubartów, dnia 12 lipca 2021 r.

Akceptował: Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubartowie

1) Zbigniew Kosik – Prezes Zarządu – 

2) Mirosław Gajewski – Wiceprezes Zarządu – 

3) Danuta Adameczek – Wiceprezes Zarządu – 

Lubartów, dnia 19 lipca 2021 r.