

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU
ZGODNIE Z POLITYKĄ INFORMACYJNĄ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUBACZOWIE WEDŁUG STANU NA DZIEŃ
31.12.2019 r.**

Lubaczów, kwiecień 2020 r.



1 Informacje ogólne:

Celem niniejszego dokumentu jest przekazanie informacji o charakterze jakościowo-ilościowym podlegających ujawnieniu przez Bank Spółdzielczy w Lubaczowie.

Siedzibą Banku jest Lubaczów ul. Rynek 28. Akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000102967, NIP 793-000-18-94, Regon 000507035.

Bank Spółdzielczy w Lubaczowie należy do zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. a od dnia 28 grudnia 2015 r. na mocy podpisanej umowy, Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niniejszy dokument stanowi realizację ogólnodostępnej Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie określającej zakres, zasady i sposób publikacji informacji określonych w Prawie Bankowym, opracowanej na podstawie Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. (część ósma) z późn. zm. (dalej: Rozporządzenie CRR).

Prezentowane informacje dotyczą stanu na dzień 31.12.2019r. O ile nie wskazano inaczej, wszystkie wartości podane są w tysiącach złotych.

Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią a organami statutowymi Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Szczegółowy zakres kompetencji władz Banku określają:

- 1) Statut Banku,
- 2) Regulamin Zebrania Przedstawicieli,
- 3) Regulamin Rady Nadzorczej Banku,
- 4) Regulamin Pracy Zarządu Banku,
- 5) Regulamin organizacyjny,
- 6) Regulamin działania Grup Członkowskich w Oddziałach i Centrali Banku,
- 7) inne regulacje wewnętrzne Banku.

Zorganizowanymi częściami składowymi Banku jako organizacji są jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- 1) Centrala,
- 2) Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- 1) w Centrali – Zespoły, Stanowiska pracy;
- 2) w Oddziałach – Filie, Punkt Obsługi Klienta, Zespoły.



Wiceprezesowi Zarządu ds. ekonomiczno- organizacyjnych podlega **pion ekonomiczno- organizacyjny**, w którym znajdują się:

- Zespół księgowości, sprawozdawczości i rozliczeń,
- Zespół organizacyjno – administracyjny,
- Zespół informatyki i bezpieczeństwa
- Służba BHP.

Bank tworzą Centrala Banku, 4 Oddziały, 4 Filie oraz 2 Punkty Obsługi Klienta. Bank obejmuje swoim działaniem tylko terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Tab. 1 Lokalizacje jednostek organizacyjnych Banku:

CENTRALA BANKU	
Lubaczów	ul. Rynek 28, 37-600 Lubaczów
ODDZIAŁY BANKU	
Lubaczów	ul. Rynek 28, 37-600 Lubaczów
Rzeszów	ul. Kopisto 8b/502, 35-315 Rzeszów
Stary Dzików	ul. Kościuszki 73, 37-632 Stary Dzików
Tomaszów Lubelski	ul. Matejki 2C, 22-600 Tomaszów Lubelski
FILIE BANKU	
Cieszanów	ul. Mickiewicza 1, 37-611 Cieszanów
Horyniec Zdrój	al. Przyjaźni 9A, 37-620 Horyniec Zdrój
Oleszyce	ul. Rynek 21A, 37-630 Oleszyce
Wielkie Oczy	ul. Cerkiewna 7, 37-627 Wielkie Oczy
PUNKTY OBSŁUGI KLIENTA	
Lubaczów	ul. Mickiewicza 16, 37-600 Lubaczów
Tomaszów Lubelski	ul. Matejki 3c, 22-600 Tomaszów Lubelski

Graficzne odzwierciedlenie struktury organizacyjnej Banku przedstawia poniższy schemat organizacyjny.



2.1 Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe, to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

Głównym kierunkiem alokacji środków pochodzących ze zgromadzonych depozytów będzie portfel kredytowy. Bank stosując zarządzanie aktywno – pasywne będzie dostosowywał wielkość portfela depozytowego i kredytowego do obowiązujących w Banku limitów ostrożnościowych oraz potencjału kapitałowego Banku.

Priorytetem działalności kredytowej będzie udzielanie kredytów o średnioterminowym terminie zapadalności, co pozytywnie wpłynie zarówno na sytuację płynnościową Banku, jak również na przychody poza odsetkowe. Poziom kredytów długoterminowych będzie uzależniony od posiadanego poziomu stabilnych pasywów i funduszy własnych banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces kształtowania struktury ilościowej (różnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji jest dokonywane w dwóch płaszczyznach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej,
- b) ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji kredytowej zależy od kwoty kredytu, jego przeznaczenia, czasu kredytowania oraz prawdopodobieństwa braku jego spłaty.

Ryzyko portfela kredytowego zależne jest od ryzyka pojedynczych kredytów i współzależności między pojedynczymi kredytobiorcami; im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców, np. z tej samej branży.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji wszystkie pozycje aktywów i pozabilansowych powodujących ryzyko koncentracji, w tym następujących kategorii ekspozycji:

- 1) ekspozycje kredytowe,



Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz za realizację Strategii Banku w zakresie ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tymi ryzykami,
- 2) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykami do skali i charakteru prowadzonej działalności,
- 3) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- 4) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- 5) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji) oraz personelu wyznacza jednostki odpowiedzialne za zarządzanie tymi ryzykami,
- 6) przeprowadza (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądy zasad zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykami, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia,

Zespół zarządzania ryzykami odpowiada za:

- 1) opracowanie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji,
- 2) monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu tych ryzyk,
- 3) identyfikację zagrożeń mających wpływ na ryzyko Banku oraz dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka, zgodnie z regulacjami przyjętymi przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku,
- 4) wydawanie propozycji mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji,
- 5) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 6) opracowanie propozycji Strategii Banku w części dotyczącej ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji,
- 7) opracowanie propozycji do Planu finansowego w części dotyczącej ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji.

Dyrektorzy Oddziałów lub osoby wyznaczone przez Zarząd Banku- odpowiadają za:

- 1) poprawność dokonanej analizy zdolności kredytowej i wydanie odpowiedniej propozycji decyzji kredytowej w zakresie opisanym Regulaminie podejmowania decyzji kredytowych ,
- 2) podejmują decyzje kredytowe w ramach posiadanego pełnomocnictwa,
- 3) uczestniczą w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych,

Zespół analiz kredytowych i windykacji

- 1) Analiza zdolności kredytowej podmiotów instytucjonalnych
- 2) Weryfikacja poprawności oceny transakcji kredytowych (w tym dotyczących restrukturyzacji) opracowanych przez jednostki sprzedażowe.
- 3) Propozycja klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych na ekspozycje kredytowe,
- 4) Oceny stopnia zabezpieczeń, monitoring wartości nieruchomości,
- 5) Monitoring "Listy zaległości"



Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	29 615	9,18%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA	6 033	2,49%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 972	0,97%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	24 678	6,71%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	22 309	7,14%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	11 523	3,56%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 141	0,52%
OSOBY FIZYCZNE	119 633	32,69%
RAZEM:	353 164	

W poniższej tabeli zaprezentowano kwoty ekspozycji wg okresów przeterminowania wg. stanu na 31-12-2019 r. w tys. zł:

Tab. 3. Ekspozycje kredytowe według okresów przeterminowania w tys. zł. Stan na 31-12-2019r.

Okres przeterminowania kredytów	wartość nominalna na 31.12.2019	Utworzona rezerwa	STRUKTURA
obsługiwane terminowo	322 525	513	96%
o przeterminowaniu nieprzekraczającym 30 dni	5 497	285	1%
o przeterminowaniu od 31 dni do 90 dni	1 257	179	0%
o przeterminowaniu od 91 dni do 180 dni	285	106	1%
o przeterminowaniu od 181 dni do 360 dni	633	1 073	0%
o przeterminowaniu przekraczającym 360 dni	5 283	4 295	1%
przeterminowane powyżej 30 dni razem	7 457	5 653	2%
Razem	335 480	6 451	100%



2.2 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to związane jest z:

- a) ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania (ryzykiem przeszacowania),
- b) ryzykiem bazowym,
- c) ryzykiem opcji klienta,
- d) ryzykiem krzywej dochodowości.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych, poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów odsetkowych.

Polityka oferowanych stóp procentowych, jak również prowizji i opłat dotyczących zarówno pasywów jak i aktywów, będzie podyktowana aktualną sytuacją płynnościową Banku, sytuacją finansową oraz ofertą konkurencji. Przy założeniu zarządzania aktywami i pasywami Bank przed podjęciem decyzji dotyczących kształtowania się oprocentowania depozytów i kredytów oraz prowizji i opłat, będzie analizował średnioterminową sytuację płynnościową Banku oraz konkurencję, jednakże odbywać się to będzie w korelacji do Strategii i założonych planów rocznych.

Ryzyko stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie podlega comiesięcznej analizie. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- a) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku
- b) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza, do której obowiązków w ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy:

- 1) zatwierdzanie strategii i generalnych zasad polityki Banku obejmujących m.in. profil działalności, wielkość możliwego do zaakceptowania ryzyka, w tym ryzyka stopy procentowej (tzw. „apetyt na ryzyko”), w trakcie przyjmowania planów strategicznych



- 4) przedkładanie raportów z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 5) weryfikacja stosowanych w Banku „Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej” oraz proponowanie ewentualnych zmian.

Główny Księgowy, którego zadaniem jest w szczególności:

- 1) tworzenie i aktualizowanie planu kont;
- 2) zapewnienie wiarygodności sald kont bilansowych, poprawności i zgodności zapisów księgowych z operacjami Banku;
- 3) prowadzenie ewidencji rachunków i kont bankowych (otwieranie i definiowanie zgodnie z obowiązującym planem kont);

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku w ramach zadań przypisanych w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”.

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest przez Zespół zarządzania ryzykami, w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po okresie podlegającym analizie.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko krzywej dochodowości.

Największe narażenie banku na ryzyko stopy procentowej związane jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych one w największym stopniu wpływają na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Przeprowadzona została symulacja dla ryzyka przeszacowania i bazowego razem. Symulacja zakłada spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych. W jej wyniku oszacowano potencjalną zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Tab. 6. Test warunków skrajnych z ryzyka stopy procentowej. Stan na 31-12-2019r.

Stawka referencyjna	Pozycja	Razem
Redyskonto weksli	Luka	-5 931
	Zmiana wyniku odsetkowego	-1183
Stawka własna banku	Luka	-334 585
	Zmiana wyniku odsetkowego	2 335
WIBOR/WIBID	Luka	321 618
	Zmiana wyniku odsetkowego	-5 819
Razem	Luka	-18 898
	Zmiana wyniku odsetkowego	-4 667



Rada Nadzorcza:

- w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, weryfikuje również kompetencje Zarządu w tym zakresie,
- jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku.

Zarząd zapewnia skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez jego regularne przeglądy, a zwłaszcza:

- odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii, polityki i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie ich regularnych przeglądów,
- zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku,
- zapewnia funkcjonowanie systemu zarządzania zasobami ludzkimi,
- zapewnia funkcjonowanie kultury organizacyjnej, w której nacisk położony jest na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nienarażanie Banku na utratę reputacji,
- odpowiada za oszacowanie i utrzymywanie ryzyka operacyjnego na określonym poziomie,
- odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego, nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Zespół zarządzania ryzykami odpowiada za:

- opracowanie i wdrożenie wewnętrznych metod oceny ryzyka operacyjnego,
- monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- dokonanie wstępnego pomiaru (oceny) poziomu narażenia Banku na ryzyko operacyjne (w skali całego Banku),
- analizę, monitorowanie i raportowanie KRI,
- gromadzenie danych i raportów o zdarzeniach i stratach operacyjnych,
- nadzorowanie procesu samooceny ryzyka operacyjnego, przeprowadzenie zmian w programie def2500/cORM, w tym weryfikację wyników samooceny,
- obliczanie kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.
- przygotowuje raporty z zakresu ryzyka operacyjnego dla Zarządu, Rady Nadzorczej,
- organizowanie i prowadzenie szkoleń dla nowych pracowników

Audyt wewnętrzny - sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS



W Banku zostały zdefiniowane sposoby traktowania zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego, tj. jego:

- 1) akceptowanie (przyjęcie minimalnych, dopuszczalnych limitów zdarzeń, które mogą wystąpić w związku z prowadzoną działalnością, a ich całkowite wyeliminowanie i zapobieganie nie jest możliwe.);
- 2) ograniczanie (przede wszystkim poprzez odpowiednie zdefiniowanie procesów, produktów, systemów, ich opis/procedury oraz wprowadzenie mechanizmów kontrolnych; szkolenia pracowników i doskonalenie kadry zarządzającej);
- 3) transferowanie (przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, w szczególności poprzez zlecenie wykonywania czynności zewnętrznym dostawcom usług lub stosowanie ubezpieczeń);
- 4) unikanie (niepodejmowanie działań, z którymi wiąże się dane zagrożenie – przy wysokim poziomie ryzyka operacyjnego);
- 5) korygowanie i zapobieganie - świadome niepodejmowanie działań mających na celu ograniczenie prawdopodobieństwa lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, wraz z ewentualnym zapewnieniem środków na pokrycie potencjalnie związanych z nim strat.

Bank klasyfikuje zdarzenia operacyjne w ramach trzech poziomów:

- 1) poziom 1 – podział ryzyk i zdarzeń na 7 głównych kategorii:
 - a) oszustwa wewnętrzne,
 - b) oszustwa zewnętrzne,
 - c) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
 - d) klienci, produkty i praktyki operacyjne,
 - e) szkody związane z aktywami rzeczowymi,
 - f) zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
 - g) wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.
- 2) poziom 2 – kategorie zdarzeń w ramach rodzaju,
- 3) poziom 3 – przykłady zdarzeń operacyjnych.

W ramach poziomu 1 Bank określa wartość strat rzeczywistych wg. 7 kategorii ryzyka zaprezentowanych w tabeli 7.

Tab. 7 Straty rzeczywiste w 2019 r. (wartość w zł.)

Rodzaj zdarzenia	Strata rzeczywista	
	Wartość	Struktura (%)
1. Oszustwa wewnętrzne	0	0,00%
2. Oszustwa zewnętrzne	0	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0,00%
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	16	0,14%
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0,00%
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	60	0,54%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	10 978	99,32%
Razem	11 053	100,00%



- 7) Polityka bezpieczeństwa danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie (PBDO),
- 8) Instrukcja zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie,
- 9) Zasady zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie,
- 10) Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie,
- 11) Instrukcja zarządzania incydentem bezpieczeństwa w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.

2.4 Ryzyko walutowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie powodującym powstania obowiązku tworzenia wymogu kapitałowego z tego tytułu, utrzymywanie udziału walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej na poziomie nie wyższym niż 7%, realizacja polityki zarządzania pozycjami walutowymi, zapewniająca stały wzrost wyniku z pozycji wymiany.

Bank będzie prowadził politykę domykania pozycji walutowych, w celu minimalizowania poziomu ryzyka kursowego, co oznacza, że całkowita pozycja walutowa nie przekroczy 2% funduszy własnych.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii Zarządzania Ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku.

Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej informację z działalności walutowej w trybie kwartalnym. Raport zawiera:

- 1) poziom ryzyka walutowego określony wykorzystaniem limitów,
- 2) stan pozycji bilansowych i pozabilansowych w walutach obcych,
- 3) księgową wycenę działalności walutowej w ramach analizy wyniku z pozycji wymiany.

Zespół zarządzania ryzykami, dokonuje kalkulacji portfela pozycji walutowych oraz pozycji walutowej całkowitej, gromadzi i przedstawia raporty dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka w zgodzie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami KNF, każdego dnia roboczego za poprzedni dzień roboczy oraz w pierwszym roboczym dniu miesiąca za ostatni dzień miesiąca poprzedzającego gdy ten nie był dniem roboczym. Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych; monitoruje i przedstawia poziom podejmowanego przez Bank ryzyka walutowego w cyklach miesięcznych odpowiednim organom/komórkom organizacyjnym Banku.

Zespół księgowości, sprawozdawczości i rozliczeń – monitoruje na bieżąco stan poszczególnych pozycji walutowych.



Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Łącznie z planami finansowymi na poszczególne lata będzie sporządzany plan pozyskania i utrzymania bazy depozytowej, dostosowany do realizacji założeń strategicznych, sytuacji płynnościowej Banku oraz analizy konkurencji.

W Banku głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności będą depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa. Bank będzie utrzymywał nadwyżkę płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów płynnych umożliwiającą przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych.

Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem płynności:

Rada Nadzorcza Banku:

1. sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz metody zarządzania tym ryzykiem.
2. zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności, jaki może obciążać działalność Banku (apetyt na ryzyko), a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd.
3. zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
4. powinna zapewnić, aby członkowie Zarządu odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem płynności oraz nadzór nad zarządzaniem płynnością posiadali właściwe kompetencje.
5. w ramach wypełniania swoich funkcji i odpowiedzialności za proces zarządzania ryzykiem w Banku, nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności.
6. zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.
7. powinna nie rzadziej niż raz na pół roku analizować raporty o poziomie płynności Banku, wykorzystaniu limitów wewnętrznych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz zapewniać, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
8. raz w roku otrzymuje sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji zasad polityki Zarządzania ryzykiem płynności i decyduje o ewentualnej weryfikacji zasad Polityki.

Zarząd Banku:

1. Ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności jakie ponosi Bank oraz za efektywność metod zarządzania tym ryzykiem.
2. Określa tolerancję ryzyka płynności, zgodną z apetytem na ryzyko Banku, adekwatną do strategii działalności oraz przedstawia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej.
3. Projektuje i wdraża system zarządzania ryzykiem płynności, obejmujący środowisko zarządzania ryzykiem i proces zarządzania ryzykiem płynności, zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku.



- struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
- 2) określanie zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
 - 3) planowanie i sterowanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
 - 4) realizację planów awaryjnych płynności, w tym określanie metod uzyskiwania zdolności do kompensacji niedoborów;
 - 5) planowanie i utrzymywanie nadwyżki płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, w tym dokonywanie transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności.
3. Zadaniem Komórki zarządzającej jest ponadto planowanie zapotrzebowania, a także zabezpieczenie środków w zakresie płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych.
4. Komórka zarządzająca dokonuje również codziennego (w każdym dniu sprawozdawczym, określonym przepisami) wyznaczania nadzorczych miar płynności (wymogów płynności) i ich dokumentowania, w zakresie obowiązującym Bank na podstawie:
- 1) przepisów Rozporządzenia CRR, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2015/61,
 - 2) przepisów Uchwały KNF nr 386/2008, w zakresie obowiązującym Bank.

Zespół zarządzania ryzykami (Komórka monitorująca):

1. Komórka monitorująca realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze drugiego poziomu zarządzania, czyli funkcji kontroli (drugiej linii obrony przed ryzykiem).
2. Zadaniem Komórki monitorującej jest:
 - 1) projektowanie założeń do określania spójnej z apetytem na ryzyko Banku tolerancji ryzyka płynności,
 - 2) dokonywanie identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności wraz z określeniem narzędzi pomiaru ryzyka płynności,
 - 3) monitorowanie pozycji ryzyka płynności w zakresie kontroli posiadania odpowiedniej nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów przez Bank (poziomu i wykonania odpowiednich limitów), w tym z uwzględnieniem źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi, a także walut, w których Bank prowadzi działalność,
 - 4) sporządzanie sprawozdawczości o poziomie ryzyka płynności Banku.
3. Komórka monitorująca ponadto:
 - 1) projektuje założenia do testów warunków skrajnych,
 - 2) przeprowadza i sprawozdaje wyniki testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności,
 - 3) dokonuje przeglądów testów warunków skrajnych,



- 6) sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego oraz z dnia bieżącego,
- 7) wyliczania stanu rachunku bieżącego,
- 8) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
- 9) lokowania nadwyżek środków.
- 10) sporządzania analiz płynności śróddziennej

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadza następujące limity:

- e) luki niedopasowania,
- f) zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
- g) długoterminowych aktywów.
- h) wskaźnika płynności krótkoterminowej – liquidity coverage ratio (LCR)
- i) wskaźnika dźwigni finansowej - leverage ratio (LR)

Bank Spółdzielczy w Lubaczowie posiada awaryjne plany pozyskania środków na wypadek przejściowej utraty płynności oraz scenariusze działań na wypadek wystąpienia określonych rodzajów sytuacji zagrożonych lub kryzysowych mogących zachwiać płynność Banku.

Podstawowym czynnikiem zapobiegania problemom w utrzymaniu płynności jest szybkość i trafność podejmowanych działań, w sytuacji zagrożenia płynności Banku.

Analiza ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie polegająca na pomiarze obowiązujących limitów oraz liczbą zaistniałych sytuacji kryzysowych w zakresie płynności pozwala stwierdzić, że w toku prowadzonej działalności nie występuje zagrożenie dla utrzymania płynności.

Zakres zarządzania ryzykiem płynności regulują:

- 1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
- 3) Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

2.6 Ryzyko braku zgodności

Przez zgodność (compliance), Bank rozumie taką działalność instytucji oraz działań podejmowanych przez osoby zatrudnione w Banku i członków organów Banku, które są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku oraz standardami rynkowymi. Ryzyko braku zgodności rozumie się jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Organizacja zapewniania zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje dwa poziomy:



3 Fundusze własne.

Na koniec 2019 roku Bank Spółdzielczy w Lubaczowie posiadał fundusze własne o wartości 38 796 tys. zł.

Zgodnie z Dyrektywą CRD IV i Rozporządzeniem CRR, fundusze własne Banku składały się z Kapitałów Tier I i Tier II.

Tab. 8 Fundusze BS w Lubaczowie na dzień 31.12.2019 r.

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2019 r	Opis głównych cech instrumentów
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	38 796 143	
Kapitał Tier 1	32 979 643	
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	32 979 643	
Kapitał rezerwowy (<i>fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy</i>)	31 898 761	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata (niepodzielny) oraz wpłat wpisowego
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	530 116	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Art. 4 (112) i art. 26(1) lit. f) CRR. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego zgodnie w art. 38 dyrektywy 86/635/EWG.
Fundusz udziałowy	526 450	Fundusz udziałowy wpłacony do banku do dnia 28-06-2016r.
(-) Wartości niematerialne i prawne	-95 689	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5 CRR
(+/-)Inne pozycje lub korekty kapitału CET1	120 006	Niezrealizowana strata z aktywów wycenianych według wartości godziwej w 100% pomniejsza fundusze. Niezrealizowane zyski wyceniane według wartości godziwej w 20% powiększają fundusze własne Banku.
Kapitał Tier 2 (T2)	5 816 500	
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	5 500 000	W pozycji należy przedstawić kwotę instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych zaliczanych do T2 po spełnieniu warunków określonych w art. art. 63 lit. b), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2 CRR.
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	316 500	Rezerwa na ryzyko ogólne zaliczana do funduszy uzupełniających w wysokości do 1,25% aktywów ważonych ryzykiem.

  

Tab. 9 Klasa ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem. Stan na dzień 31.12.2019 r.

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (w tys. zł)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	3 031
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 724
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	18
Ekspozycje wobec instytucji	1 299
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 202
Ekspozycje detaliczne	73 977
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	83 627
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 223
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	102
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	5 620
Ekspozycje kapitałowe	6 932
Inne pozycje	23 957
Razem	225 712

4.2 Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.

W ramach Filaru I Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika zgodnie artykułem 315 Rozporządzenia CRR.

Bank oblicza średnią z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika na podstawie obserwacji wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów dokonywanych pod koniec roku obrachunkowego. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucje mogą wykorzystać dane szacunkowe.

Zgodnie z metodą wskaźnika bazowego wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest równy 15 % średniej z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika.

Odpowiedni wskaźnik jest sumą pozycji:

- Odsetki należne i podobne przychody,
- Odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- Należności z tytułu prowizji/opłat,
- Koszty z tytułu prowizji/opłat,
- Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- Pozostałe przychody operacyjne.

Bank uwzględni w tej sumie wszystkie pozycje odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym.



operacyjnego, Bank nie wyodrębnia tego ryzyka w samym procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

W Banku stosowane są równolegle dwa kryteria istotności ryzyk:

- 1) ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2 % funduszy własnych Banku,
- 2) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienionych w Metodocyce BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w Dyrektywie UE. Bank przyjmuje kryterium jakościowe, tj. uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

W ramach szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej Bank na 31.12.2019r. nie tworzył dodatkowych wymogów kapitałowych.

Tab. 11. Współczynniki kapitałowe banku w tys. zł. Stan na 31.12.2019 r.

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	18 057
Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	2 260
Wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe	0
Całkowity wymóg kapitałowy	20 317
Kapitał TIER I	32 980
Kapitał podstawowy TIER 1 (CET1)	32 980
Uznany kapitał	38 796
Współczynnik kapitału TIER1	12,99%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER1	12,99%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,28%

5 Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2019 r. Bank Spółdzielczy w Lubaczowie nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

6 Bufory kapitałowe

Bufor antycykliczny jest instrumentem makroostrożnościowym, który ma na celu złagodzenie cyklicznych wahań poziomu kredytu w gospodarce i ich konsekwencji.

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.



- 2) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
- 3) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń, określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizacyjnych należności związanych z ekspozycjami kredytowymi o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.

Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:

- 1) do kategorii „normalne” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;
- 2) do kategorii „stracone” – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:
 - a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy,
 - b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,
 - d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony,
 - e) ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył do prokuratury wniosek o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.

Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych klasyfikuje się, do następujących kategorii ryzyka:

- 1) do kategorii „normalne” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;
- 2) do kategorii „pod obserwacją” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż 3 miesiące;
- 3) do kategorii „poniżej standardu” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy;
- 4) do kategorii „wątpliwe” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy;
- 5) do kategorii „stracone” – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:
 - a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
 - b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,



Obrachunkowej, w zakresie między innymi planów finansowych, które wskazują na zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego;

- 4) do kategorii „wątpliwe” – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:
- a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy,
 - b) dotyczące klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ustalona zgodnie Metodami oceny zdolności kredytowej, ulega znacznemu pogorszeniu,
 - c) dotyczące klientów prowadzących pełną księgowość, w przypadku których ponoszone straty w sposób istotny, naruszają ich kapitały (aktywa netto) chyba, że naruszenie to było założone w projekcji finansowej przedłożonej na etapie analizy ryzyka kredytowego lub/i wynikają z sezonowości działalności.

W przypadku spółek handlowych i spółdzielni naruszenie kapitałów własnych powyżej 30% jest uważane za istotne;

- d) udzielonych klientom, wobec których stosuje się strategię działania – „wyjścia”;
- 5) do kategorii „stracone” – ekspozycje kredytowe zgodnie Metodami oceny zdolności kredytowej:
- a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
 - b) wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa, ustalona zgodnie Metodami oceny zdolności kredytowej, stosowanymi w banku, pogorszyła się w sposób nieodwracalnie, uniemożliwiający spłacenie długu,
 - c) dotyczące klientów prowadzących pełną księgowość, w przypadku których wystąpiły ujemne kapitały (aktywa netto) chyba że, było to założone w projekcji finansowej przedłożonej na etapie analizy ryzyka kredytowego lub/i wynika z sezonowości działalności
 - d) dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów ustawy o prywatyzacji i komercjalizacji,
 - e) dotyczące klientów, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - f) będące kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,
 - g) dotyczące klientów, których miejsce pobytu lub prowadzenia działalności jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta instytucjonalnego przeprowadzana jest zgodnie z określonymi w wewnętrznych regulacjach Banku przepisami, w tym z wykorzystaniem mierników ilościowych i jakościowych.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne należności związanych z ekspozycjami kredytowym są aktualizowane co do wysokości:

- 1) z uwzględnieniem kryterium terminowości – z częstotliwością dzienną;



10 Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

11 Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego.

Badaniu podlega wartość całkowitej pozycji walutowej z każdego dnia roboczego w okresie ostatnich trzech miesięcy poprzedzających datę analizy.

Bank wyznaczana na podstawie ww. danych maksymalną co do wartości bezwzględnej wartość całkowitej pozycji walutowej.

Przyjmuje się następujące założenia: jako szokową, niekorzystną zmianę kursów walut przyjmuje się poziom 30%:

- 1) dla pozycji całkowitej długiej spadek kursu walutowego o 30% utrzymujący się przez 12 miesięcy,
- 2) dla pozycji całkowitej krótkiej wzrost kursu walutowego o 30% utrzymujący się przez 12 miesięcy.

Na podstawie powyższych założeń oraz całkowitej pozycji walutowej, utrzymującej się w okresie 12 miesięcy, Bank wylicza zmianę wyniku z działalności walutowej. Szacowana strata wyliczona jest według formuły:

$$\text{szacowana strata} = 30 * \text{maksymalna całkowita pozycja walutowa} \\ \text{w okresie ostatnich trzech miesięcy poprzedzających datę analizy}$$

Jeśli zmiana wyniku z działalności walutowej przekroczy 2% funduszy własnych, Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości równej obliczonej zmianie wyniku z działalności walutowej.

Na dzień 31-12-2019r. Bank nie wyznaczał wymogu na ryzyko walutowe.

12 Ryzyko operacyjne

Bank ujawnia metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 315-316 Rozporządzenia CRR, wykorzystując metodę wskaźnika bazowego – nie wykorzystuje zatem metody zaawansowanego pomiaru określonego w art. 312 ust. 2. tegoż rozporządzenia.

13 Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na 31-12-2019r. wartość pozycji kapitałowych Banku wynosiła 12 642 984 zł, wszystkie pozycje kapitałowe Banku były sklasyfikowane w portfelu bankowym.



są sformułowane w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki wynagrodzeń;

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

Informacja o obowiązujących w Polityce wynagradzania założeniach:

Regulacje definiujące w 2019 r. politykę wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku:

- „*Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie*” (Uchwała nr 16/RN/III/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 11.03.2019r.).

- „*Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubaczowie*” (Uchwała nr 17/RN/III/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 11.03.2019r.).

- „*Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubaczowie*” (Uchwała nr 5/16/08/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 16 sierpnia 2018 r.).

- „*Zasady wyznaczania i rozliczania celów premiowych w Centrali Banku Spółdzielczego w Lubaczowie*” (wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku nr 22/20/12/2018 z dnia 20 grudnia 2018 r.). Przyjęcie zasad miało w szczególności na celu związać poziom wynagrodzenia z wyznaczonymi celami, spiętymi w system dla wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych, zadbanie o związek premii z wynikami indywidualnymi, zespołowymi i całej firmy. Ponadto równie istotnym celem było zadbanie o pełną, jasną i konkretną informację dla pracowników o sposobach ich wynagradzania i możliwościach rozwoju, jakie gwarantuje im system.

- Indywidualne umowy o pracę.

Na system wynagrodzeń osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku składają się:

1) **wynagrodzenia stałe** – obejmujące wynagrodzenie zasadnicze, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także składniki wynagrodzenia lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika;

Wynagrodzenie stałe określają zawarte Umowy o pracę oraz w Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubaczowie, a także Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubaczowie.



Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Członków Zarządu zawiera poniższa tabela:

Wynagrodzenia Członków Zarządu		w tys. zł	
Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zasadnicze	592	
Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie z podziałem na formę przyznania	Wynagrodzenie płatne w gotówce - premie	270
		Wynagrodzenie płatne w gotówce - nagrody	-
		Akcje	-
		Inna forma wynagrodzenia	-
	Wynagrodzenie z odroczoną wpłatą	Kwota przyznana/przysługująca	-
		Kwota nie przyznana/ nieprzysługująca	-
		Kwota po uwzględnieniu korekty związanej z wynikiem	-
	Wynagrodzenie związane z przyjęciem do pracy i z odprawą	Wartość płatności związana z przyjęciem do pracy	-
		Wartość płatności związana z odprawą	-
		Wysokość najwyższej płatności na rzecz jednej osoby	-
		Liczba beneficjentów takiej płatności	-

Pozostałe świadczenia wypłacone w 2018 r. dla Członków Zarządu (w tym pracowniczy program emerytalny, nagroda jubileuszowa, odprawa emerytalna, ekwiwalent za niewykorzystany urlop, opieka medyczna): 36 tys. zł.

Wynagrodzenia innych zidentyfikowanych pracowników mających wpływ na profil ryzyka Banku		w tys. zł	
Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zasadnicze	243	
Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie z podziałem na formę przyznania	Wynagrodzenie płatne w gotówce - premie	40
		Wynagrodzenie płatne w gotówce - nagrody	-
		Akcje	-
		Inna forma wynagrodzenia	-
	Wynagrodzenie z odroczoną wpłatą	Kwota przyznana/przysługująca	-
		Kwota nie przyznana/ nieprzysługująca	-
		Kwota po uwzględnieniu korekty związanej z wynikiem	-
	Wynagrodzenie związane z przyjęciem do pracy i z odprawą	Wartość płatności związana z przyjęciem do pracy	-
		Wartość płatności związana z odprawą	-
		Wysokość najwyższej płatności na rzecz jednej osoby	-
		Liczba beneficjentów takiej płatności	-

Pozostałe świadczenia wypłacone w 2019 r. dla innych zidentyfikowanych pracowników mających wpływ na profil ryzyka Banku (w tym pracowniczy program emerytalny, opieka medyczna): 14 tys. zł.

W roku 2019 żaden z pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

Kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, budżetu.

Kryteria niefinansowe:

- pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd;
- efekty realizacji zadań nadzorowanego obszaru wynikających z celów operacyjnych Banku na dany rok zawartych w planie operacyjnym.

Ocena kryteriów niefinansowych w przypadku premii za IV kwartał 2018 odbyła się również na podstawie zapisów określonych w „Zasadach wyznaczania i rozliczania celów premiowych w Centrali Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, które szczegółowo opisują proces oceny efektów realizacji zadań nadzorowanego obszaru wynikających z celów operacyjnych Banku.

Na podstawie łącznego spełnienia przesłanek zawartych powyżej zarząd pozytywnie ocenił efekty pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu w 2019 r.

16 Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni oznacza względną w stosunku do funduszy własnych Banku wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażał jako wartość procentową wg wzoru:

$$\text{Wskaźnik dźwigni finansowej} = \frac{\text{Miara kapitału}}{\text{Miara ekspozycji całkowitej}} * 100\%$$

Wskaźnik dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie według stanu na 31.12.2019 r. wynosi **5,88**

17 Stosowanie technik ograniczania ryzyka

Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

W Banku Spółdzielczym w Lubaczowie obowiązują regulacje w oparciu o które dokonuje się wyceny zabezpieczeń ekspozycji kredytowych oraz zarządza zabezpieczeniami:

- Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie,
- Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja monitoringu klientów instytucjonalnych oraz monitoringu zabezpieczeń.

Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2019 r. to:

- Weksel in blanco,
- Depozyt,
- Kaucja pieniężna,



18 Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).

Tab. 15. Stan na 31-12-2019r

lp.	PEŁNA NAZWA PODMIOTU	FORMA PRAWNA	ADRES SIEDZIBY PODMIOTU
1	Kancelaria Radcy Prawnego w Lubaczowie - Tadeusz Ciećkiewicz	Jednoosobowa działalność gospodarcza	ul. Unii Lubelskiej 6, 37-600 Lubaczów
2	ASSECO POLAND S.A. Rzeszowie	Spółka Akcyjna	ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów
3	I-BS.pl Sp. z o.o. - Tarnobrzeg	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Solidarności 2A, 37-450 Stalowa Wola
4	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie	inna organizacja podmiotów gospodarczych	ul. Mokotowska 14 00-561 Warszawa
5	IT Card Centrum Technologii Płatniczych SA Warszawa	Spółka Akcyjna	ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa
6	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Warszawa	Spółka Akcyjna	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
7	Blue Media Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie	Spółka Akcyjna	ul. Powstańców Warszawy 6, 81-718 Sopot
8	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Spółka Akcyjna	ul. Jacka Kaczmarskiego 77a, 02-679 Warszawa
9	Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.	Spółka Akcyjna	ul. Jacka Kaczmarskiego 77, 02-679 Warszawa
10	DEBESIS SP ZOO	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Ul. Młynarska 39/4B 05-500 Piaseczno
11	Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Ul. Grzybowska 81 00-844 Warszawa
12	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	spółdzielnia	Ul. Grzybowska 81 00-844 Warszawa



20. Oświadczenia Zarządu

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubaczowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Lubaczowie według stanu na dzień 31.12.2019” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

2. Zarząd Banku oświadcza, iż „Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Lubaczowie według stanu na dzień 31-12-2019”, w których zamieszczono informacje na temat ryzyka, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe oraz omówiono ogólny profil ryzyka związany z strategią działalności, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Lubaczowie w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Podpisy członków Zarządu:

Paweł Kapel

Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

Paweł Kapel

Stanisław Goraj

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

ds. Ekonomiczno-Organizacyjnych

Stanisław Goraj

Piotr Żmurko

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych