

*Informacje podlegające  
ujawnieniu  
Banku Spółdzielczego  
w Lubaczowie za rok 2020*

*Lubaczów, lipiec 2021 r.*

Wprowadzenie.....	4
I. Informacje o Banku.....	4
II. Podstawy prawne.....	4
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem.....	6
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej.....	9
V. Fundusze własne.....	9
VI. Wymogi kapitałowe.....	12
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	15
VIII. Bufory kapitałowe.....	15
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.....	15
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	15
XI. Aktywa wolne od obciążeń.....	22
XII. Korzystanie z ECAI.....	23
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe.....	23
XIV. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania.....	23
XV. Ryzyko operacyjne.....	28
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	30
XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	30
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	32
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	32
XX. Dźwignia finansowa.....	36
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	38
XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	38
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	40
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	40
XXV. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej.....	40
XXVI. Oświadczenie.....	46

#### Wykaz załączników:

1. Wykaz procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2020
3. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2020 r.

#### Spis tabel:

Tabela nr 1. Główne cechy instrumentów kapitałowych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie.....	10
Tabela nr 2. Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie – wyciąg* ..	11
Tabela nr 3. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie – wyciąg*.....	12
Tabela nr 4. Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	13
Tabela nr 5. Aktywa ważone ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	14

Tabela nr 6. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie – wyciąg* .....	15
Tabela nr 7. Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie – wyciąg* .....	18
Tabela nr 8. Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie – wyciąg .....	19
Tabela nr 9. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie .....	19
Tabela nr 10. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	20
Tabela nr 11. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	20
Tabela nr 12. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	21
Tabela nr 13. Zmiany dotyczące zapasów dla korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	21
Tabela nr 15. Kwoty aktywów obciążonych i nieobciążonych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie...	22
Tabela nr 16. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe Banku Spółdzielczego w Lubaczowie .....	23
Tabela nr 17. Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności Banku Spółdzielczego w Lubaczowie .....	26
Tabela nr 18. Wielkości wskaźnika pokrycia wpływów netto (stany średnie) w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie .....	26
Tabela nr 19. Skumulowana luka płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie .....	26
Tabela nr 20. Kluczowe wskaźniki płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	27
Tabela nr 21. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	29
Tabela nr 22. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Lubaczowie w akcje i udziały w innych jednostkach.....	30
Tabela nr 23. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	35
Tabela nr 24. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie .....	35
Tabela nr 26. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie ...	36
Tabela nr 27. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni Banku Spółdzielczego w Lubaczowie – wyciąg* .....	37
Tabela nr 28. Ujawnienie wskaźnika dźwigni Banku Spółdzielczego w Lubaczowie – wyciąg* .....	37
Tabela nr 29. Zestawienie dotyczące podziału ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie – wyciąg* .....	38
Tabela nr 30. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej zabezpieczeniem stanowiącym pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.....	39
Tabela nr 31. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej gwarancją stanowiącą pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie .....	39
Tabela nr 32. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego - przegląd w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie .....	39

## **Wprowadzenie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubaczowie przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

## **I. Informacje o Banku**

Bank Spółdzielczy w Lubaczowie z siedzibą: 37-600 Lubaczów, ul. Rynek 28, zwany dalej „Bankiem”, którego 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 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 28 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: [www.bslubaczow.pl](http://www.bslubaczow.pl)

## **II. Podstawy prawne**

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie za rok 2020”, zwany dalej „Informacją”, zawiera dane o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, wskaźnika dźwigni, systemu kontroli wewnętrznej oraz innych wymaganych informacji według stanu na 31 grudnia 2020 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
  - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) wraz z późn. zm.,
  - 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
  - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),

- 4) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
  - 5) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji S, T, M, P, H,
  - 6) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późn. zm., EBA/GL/2016/11,
  - 7) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 4/12/05/2021 z dnia 12.05.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/RN/V/2021 z dnia 14.05.2021 r.,
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR),
  - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
    - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
    - b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
    - c) Informacje instytucji uznaje się za zastrzeżone, jeżeli podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną tych instytucji. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy. Informacje uznaje się za poufne, jeżeli instytucje są zobowiązane - z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem - do zachowania poufności tych informacji. (art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszego Raportu (w części, której to pominięcie dotyczy).
6. Bank informuje, że niniejsza Informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR.
7. Niniejsza Informacja w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
8. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. (wg stanu na dzień 31.12.2020 r.)
9. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji, o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w tysiącach złotych.
10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku. Wiadomość w powyższym zakresie jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

### **III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem**

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”, zwaną dalej Strategią dot. ryzyk, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania na lata 2019 – 2021 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2019 - 2021”. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.
2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
3. Strategia dot. ryzyk zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, cele strategiczne były zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

6. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2020 przedstawia **Załącznik nr 2** do niniejszej Informacji.
7. Za gromadzenie, przetwarzanie, pomiar lub szacowanie oraz raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka odpowiadał Zespół właściwy ds. ryzyk. Zespół odpowiadał również za opracowywanie i aktualizację regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym procedury regulującej adekwatność kapitałową Banku w zakresie Filaru II.
8. Dyrektor Finansowy odpowiadał za monitorowanie realizacji wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawiał i monitorował pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego.
9. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar lub szacowanie ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
10. Zasady identyfikacji, zapobiegania, ujawniania i zarządzania konfliktami interesów zostały określone w dokumencie pn. „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów przez Bank Spółdzielczy w Lubaczowie”, stanowiącym pkt 25 **Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji.
11. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, w tym zarządzania ryzykiem płynności, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku oraz informacja, że ujawnienia w ramach Filara III zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd (zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli) zawarte zostały w części XXIV niniejszej Informacji.
12. Dwóch członków Zarządu Banku zajmowało stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji Rady Nadzorczej. Trzech Członków Rady Nadzorczej Banku zajmował stanowisko dyrektorskie w organach innych podmiotów.
13. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne stanowiące pkt 33, 34 **Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji



14. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne stanowiące pkt 35- 37 **Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji
- Procedury zostały zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli.
13. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
14. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2020 r. otrzymali absolutorium.
15. Zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2019 - 2021”, „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2019 - 2021” oraz w „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2020 - 2022” przewidziane do realizacji w 2020 r. zostały generalnie zrealizowane.
16. Bank z uwagi na skalę działania nie miał obowiązku tworzenia w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W związku z wejściem w życie z dniem 21.10.2017 r. ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zgodnie z obowiązkiem został powołany w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, do zadań którego należało m.in. sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania w Banku, obejmującym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Komitet wykonywał funkcję kontrolną zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu Audytu oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku.
- Komitet oprócz działań kontrolnych analizował istotne zagadnienia związane z funkcjonowaniem Banku, dotyczące najważniejszych obszarów Banku w szczególności:
- 1) oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem mającym istotny wpływ na funkcjonowanie Banku, w tym identyfikacji i sposobu jego ograniczania,
  - 2) oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz analizy ujawnionych nieprawidłowości,
  - 3) oceny niezależności biegłego rewidenta,
- W 2020 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej odbył 6 posiedzeń.
17. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany w wewnętrznej regulacji: „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie” definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość sporządzania, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka, oraz zakres raportów, z której wynika obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.



#### IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### V. Fundusze własne

1. Według zasad pakietu CRD/CRR adekwatność kapitałowa w 2020 r. była analizowana w oparciu o następujące rodzaje współczynników:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
- 2) współczynnik kapitału Tier I,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy,
- 4) wskaźnik dźwigni finansowej

2. Fundusze własne Banku stanowiły sumę:

- 1) Kapitału Tier I (art. 26 CRR), w skład którego wchodził kapitał podstawowy Tier I (CET1): fundusz zasobowy – tworzony z odpisów z czystej nadwyżki bilansowej, fundusz udziałowy – tworzony z wpłat członków Banku, fundusz ogólnego ryzyka oraz fundusz z aktualizacji wyceny,
- 2) Kapitału Tier II (art. 63 CRR), w skład którego wchodziły: środki z emisji obligacji do chwili ich wykupu, środki z pożyczki podporządkowanej oraz rezerwa na ryzyko ogólne.

Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) w Banku nie wystąpił.

3. Na dzień 31.12.2020 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

#### 4. Tabela nr 1 zawiera główne cechy instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank.

Tabela nr 1. Główne cechy instrumentów kapitałowych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

	<b>Emitent</b>	<b>Bank Spółdzielczy w Lubaczowie</b>
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	BSL1127
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	nie dotyczy
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym (wtys. zł)</i>	5 500
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	nie dotyczy
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	5,5
9	Wartość nominalna instrumentu	5,5
9a	Cena emisyjna	5,5
9b	Cena wykupu	5,5
10	Klasyfikacja księgowa	zobowiązanie
		- koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	29.11.2017
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	29.11.2027
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>	nie dotyczy
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 3,0%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	nie dotyczy
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

**5. Tabela nr 2** zawiera informacje na temat funduszy własnych w Banku.

*Tabela nr 2. Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie – wyciąg\**

<b>Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		<b>(A)</b>	
		Kwota w dniu ujawnienia	Struktura
		(w tys. zł/%)	(w %)
<b>1</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	503	1,24%
<b>3</b>	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	33 864	83,30%
<b>EU-3a</b>	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	530	1,30%
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	34 898	85,84%
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
<b>8</b>	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-48	-0,12%
	Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-10	-0,03%
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	34 839	85,69%
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>			
<b>46</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	5 500	13,53%
<b>50</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	317	0,78%
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	5 817	14,31%
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	5 817	14,31%
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	40 656	100,00%
<b>60</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	252 836	x
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>			
<b>61</b>	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,33	x
<b>62</b>	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,33	x
<b>63</b>	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,39	x
<b>64</b>	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7 065	x
<b>65</b>	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	7 065	x
<b>66</b>	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	-
<b>67</b>	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	-

\*Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli.

**6. Tabela nr 3** zawiera informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w Banku.

Tabela nr 3. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie – wyciąg\*

	Kontrahent			Ogółem
	Gospodarstwa domowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP)	Sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz banki centralne	
<b>ZOBOWIĄZANIA WYŁĄCZONE Z</b>	<b>439 115</b>	<b>16 499</b>		<b>455 614</b>
Depozyty gwarantowane	439 115	16 499		455 614
<b>ZOBOWIĄZANIA NIEWYŁĄCZONE Z UMORZENIA LUB KONWERSJI DŁUGU</b>	<b>26 619</b>	<b>13 585</b>	<b>87 377</b>	<b>127 581</b>
[W0320] Depozyty, niegwarantowane, oraz nie na preferencyjnych warunkach	26 619	13 585	87 377	127 581
[W0324] w tym: rezydualny termin zapadalności większy lub równy 2 lata	26 619	13 585	87 377	127 581
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>				<b>40 626</b>
Kapitał podstawowy Tier I				34 809
w tym: instrumenty kapitałowe / kapitał zakładowy				503
w tym: instrumenty o równym stopniu uprzywilejowania co akcje zwykłe				0
Kapitał dodatkowy Tier I				0
w tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne				
Kapitał Tier II				5 817
w tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne				5 500
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM I FUNDUSZE</b>				<b>623 821</b>

\*Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli.

## VI. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.
2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
3. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:

- 1) procedury identyfikowania, pomiaru lub szacowania i raportowania ryzyka,
- 2) alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
- 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
- 4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
- 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 6) strukturę kapitału,
- 7) kapitałowe plany awaryjne.

Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie” oraz „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”, stanowiących pkt 6 i 7 **Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji.

4. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
5. Ekspozycje na ryzyko kredytowe oraz efekty ograniczania ryzyka kredytowego zostały zawarte w **Tabeli nr 4**.

*Tabela nr 4. Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie*

L.p.	KATEGORIE EKSPOZYCJI	a)		b)		c)		d)		e)		e)	
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem		i ich zagęszczenie					
		Kwota bilansowa (w tys. zł)	Kwota pozabilansowa (w tys. zł)	Kwota bilansowa (w tys. zł)	Kwota pozabilansowa (w tys. zł)	Aktywa ważone ryzykiem (w tys. zł)	Zagęszczenie aktywów ważonych (w %)						
1	Rządy centralne lub banki centralne	162 650	0	162 650	0	3 396	100%						
2	Samorządy regionalne lub władze lokalnych	66 432	7 580	66 432	7 580	13 590	100%						
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	100%						
4	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	-						
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	-						
6	Instytucje	97 217	0	97 217	0	1 290	100%						
7	Przedsiębiorstwa	71 085	21 453	71 072	21 453	65 824	100%						
8	Detaliczne	97 479	16 916	97 252	16 916	72 005	100%						
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	90 940	8 985	90 928	8 985	52 205	100%						
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	13 960	31	8 180	31	11 055	170%						
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	81	0	81	0	122	100%						
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	-						
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	-						
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	4 489	0	4 405	0	4 405	102%						
15	Ekspozycje kapitałowe	6 606	0	6 606	0	6 601	100%						
16	Inne pozycje	30 241	0	30 241	0	22 343	100%						
17	<b>Łącznie</b>	<b>641 180</b>	<b>54 966</b>	<b>635 065</b>	<b>54 966</b>	<b>252 836</b>	<b>101%</b>						

**6. Tabela nr 5** zawiera informacje na temat aktywów ważonych ryzykiem.

*Tabela nr 5. Aktywa ważone ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie*

			Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w tys. zł)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych (w tys. zł)
	L.p.		T	T-1	T
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	252 836	225 712	20 227
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	252 836	225 712	20 227
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	-	-	-
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	-	-	-
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	-	-	-
art. 107, art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	-	-	-
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	-	-	-
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	-	-	-
	9	W tym metoda standardowa	-	-	-
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-	-
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	-	-	-
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	-	-	-
	15	W tym metoda IRB	-	-	-
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	-	-	-
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	-	-	-
	18	W tym metoda standardowa	-	-	-
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	-	-	-
	20	W tym metoda standardowa	-	-	-
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	-	-	-
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	29 771	28 254	2 382
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	29 771	28 254	2 382
	25	W tym metoda standardowa	-	-	-
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	-	-	-
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	-	-	-
	29	<b>Łącznie</b>	<b>282 607</b>	<b>253 966</b>	<b>22 609</b>

7. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

8. Bank nie posiada funduszy własnych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej.

9. Bank nie wylicza współczynnika adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego.

10. Dla kwot ekspozycji ważonych ryzykiem Bank nie stosuje modeli wewnętrznych.



11. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR zostały zawarte w części XIII niniejszej Informacji.
12. Bank nie posiadał portfela handlowego.
13. Wymóg na ryzyko walutowe wynosił 0 (część trzecia tytuł III, rozdziały 2, 3 i 4 Rozporządzenia CRR).

## VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

## VIII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank wyznacza poziom bufora zabezpieczającego, którego kwota na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 565,23 tys. zł.

**Tabela nr 6** zawiera informacje dotyczące rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych niezbędnych do obliczania bufora antycyklicznego.

Tabela nr 6. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie – wyciąg\*

Wiersz		Ogólne ekspozycje kredytowe (w tys. zł)		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego (w tys. zł)		Ekspozycja sekurytyzacyjna (w tys. zł)		Wymogi w zakresie funduszy własnych (w tys. zł)				Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych	Wskaźnik bufora antycyklicznego
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem		
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
10	Podział według państwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Państwo: POLSKA	252 836	-	-	-	-	-	20 227	-	-	20 227	-	0

\*Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli.

## IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

## X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. Dla ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii: „normalne” i „pod obserwacją”,

przeterminowanych powyżej 90 dni Bank nie rozpoznawał utraty wartości, jeżeli istniały szczególne przesłanki świadczące o braku utraty wartości tych kredytów i pożyczek.

3. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
4. Po zmianie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków mianem ekspozycji kredytowych Bank określał wierzycelność kapitałową sklasyfikowaną do należności zagrożonych wraz z odsetkami. Na część kapitałową wierzycelności Bank tworzył rezerwy celowe a na naliczone odsetki Bank tworzył odpisy aktualizujące należności. Wymagany poziom tworzonych rezerw celowych jak i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi zależny był od kategorii ekspozycji kredytowej.
5. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
6. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
  - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
  - 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności związane z tymi ekspozycjami, w wysokości co najmniej:

- 1) 1,5% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”;
- 2) 20% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „poniżej standardu”;
- 3) 50% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „wątpliwe”;
- 4) 100% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.

Decyzje o dotwarzaniu rezerw ponad w/w wysokości wynikające z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów, o którym mowa w ust. 5, podejmował Zarząd Banku.

Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych, tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności zobowiązane były komórki organizacyjne Centrali Banku.

Rezerwa tworzona/dotwarzana była przez komórki organizacyjne Centrali Banku w miesiącu, w którym udzielono kredytu lub dokonano zmiany jego klasyfikacji do wyższej grupy ryzyka oraz w momencie aktualizacji wartości zabezpieczeń.

Podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, ale z uwzględnieniem przewidywanej w związku z restrukturyzacją zadłużenia kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

Obowiązek tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi nie dotyczy ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- 1) gwarantują bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania, lub
- 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 wymienionych w niniejszej Instrukcji w § 20 ust 3, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.

Decyzja o utworzeniu rezerwy, w momencie udzielania kredytu, pożyczki i gwarancji podejmowana była na podstawie indywidualnej oceny klasy ryzyka, która jest jedynym kryterium klasyfikowania ekspozycji kredytowych na tym etapie.

Komórki organizacyjne w Centrali Banku, po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych przedkładały - w ujęciu ilościowym i wartościowym - wykazy dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka. Do wykazu załączały informacje opisowe oraz uzasadniające zmianę klasyfikacji należności dłużników do poszczególnych kategorii ryzyka.

Powyższe informacje były przedkładane Zarządowi Banku na bieżąco oraz w układzie zbiorczym kwartalnie.

Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku do utworzenia lub braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw.

O decyzji podjętej przez Zarząd Banku komórki merytoryczne były powiadamiane najpóźniej w ostatnim dniu kończącym miesiąc. W toku przeglądu i klasyfikacji poszczególnych ekspozycji kredytowych, komórki merytoryczne Banku zobowiązane były określać aktualny stan zabezpieczenia kredytu oraz ustalać czy może ono stanowić źródło obniżenia podstawy do naliczenia rezerwy. Zabezpieczenia podlegały stałemu przeglądowi i były weryfikowane w przypadku obniżenia lub zwiększenia ich wartości.

7. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała następująca instrukcja: „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych”.
8. Bank stosował następującą definicję należności restrukturyzowanej:  
 Należności restrukturyzowane to należności objęte istotną zmianą warunków ich spłaty na podstawie układu sądowego lub umowy. W wyniku restrukturyzacji może nastąpić prolongata spłaty, zamiana na majątek, umorzenie kwoty długu (kapitału, odsetek), sprzedaż wierzytelności. Należności restrukturyzowane obejmują również wierzytelności do zbycia, czyli niespłacone w terminie, które bank przeznaczył do zbycia w celu odzyskania całości lub części należności.  
 Głównym celem działań restrukturyzacyjnych było takie działanie Banku, które zmierzało do przywrócenia regularnej obsługi wierzytelności przez dłużnika lub umożliwiający Bankowi efektywne zmniejszenie ryzyka strat finansowych i podatkowych w przyszłości, mogących wynikać z pogorszenia kondycji finansowej dłużnika
9. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
10. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
11. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski). Podział ekspozycji i korekt z tytułu ryzyka kredytowego w podziale geograficznym zawiera **Tabela nr 7**.

Tabela nr 7. Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie – wyciąg\*

Lp.	Obszar geograficzny	a) Wartości bilansowe brutto (w tys. zł)		c) Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (w tys. zł)	d) Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego (w tys. zł)	e) Skumulowane umorzenia (w tys. zł)	f) Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego (w tys. zł)	g) Wartości netto (w tys. zł)
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (w tys. zł)	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania (w tys. zł)					
1	Obszar geograficzny 1	627 221	13 960	0	6 116	-	-	635 065
11	<b>Łącznie</b>	<b>627 221</b>	<b>13 960</b>	<b>0</b>	<b>6 116</b>	-	-	<b>635 065</b>

\*Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli.

## 12. Podział ekspozycji i korekt z tytułu ryzyka kredytowego według kategorii ekspozycji zostało przedstawione w **Tabeli nr 8**.

Tabela nr 8. Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie – wyciąg\*

	a)		b)		c)	d)	e)	f)	g)					
	Wartości brutto (w tys. zł)									Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (w tys. zł)	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego (w tys. zł)	Skumulowane umorzenia (w tys. zł)	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie (w tys. zł)	Wartości netto (w tys. zł)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (w tys. zł)	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania (w tys. zł)												
Rządy centralne lub banki centralne	0	162 650	0		0	0	0	0	162 650					
Samorządy terytorialne	0	74 012	0		0	0	0	0	74 012					
Podmioty sektora publicznego	0	0	0		0	0	0	0	0,013					
Instytucje	0	97 217	0		0	0	0	0	97 217					
Przedsiębiorstwa	0	92 538	0		13	0	0	0	92 525					
W tym: MŚP	0	108 532	0		11,991	0	0	0	108 521					
Detaliczne	0	114 395	0		227	0	0	0	114 168					
W tym: MŚP	0	57 356	0		2,369	0	0	0	57 353					
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	99 926	0		12	0	0	0	99 914					
W tym: MŚP	0	53 111	0		0	0	0	0	53 111					
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	13 991	0	0		5 780	0	0	0	8 211					
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	4 489	0		84	0	0	0	4 405					
Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	6 606	0		0	0	0	0	6 606					
Inne ekspozycje	0	30 241	0		0	0	0	0	30 241					
<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>13 991</b>	<b>682 074</b>	<b>0</b>		<b>6 116</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>689 949</b>					
<b>Łącznie</b>	<b>13 991</b>	<b>682 074</b>	<b>0</b>		<b>6 116</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>689 949</b>					
W tym: Pożyczki	0	0	0		0	0	0	0	0					
W tym: Dłużne papiery wartościowe	0	164 586	0		0	0	0	0	164 586					
W tym: Ekspozycje pozabilansowe	0	54 966	0		0	0	0	0	54 966					

\*Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli.

## 13. Bank dokonuje ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, co zostało przedstawione odpowiednio w **Tabelach nr 9, 10, 11 i 12**.

Tabela nr 9. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.		a)		b)		c)		d)		e)		f)		g)		h)	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane (w tys. zł)	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane (w tys. zł)		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)		Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)								
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne								
1	Kredyty i zaliczki	867	867	-	867	-	326	-									
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-									
3	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-									
4	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-									
5	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-									
7	Gospodarstwa domowe	867	867	-	326	-	326	-									
8	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-									
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-	-									
10	<b>Łącznie</b>	<b>867</b>	<b>867</b>	<b>-</b>	<b>867</b>	<b>-</b>	<b>326</b>	<b>-</b>									

Tabela nr 10. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.		a	b	c	d	e	f	g	h	j	l	
		Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna										
		Ekspozycje obsługiwane (w tys. zł)				Ekspozycje nieobsługiwane (w tys. zł)						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lata	Przeterminowane > 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>424 269</b>	<b>423 690</b>	<b>579</b>	<b>14 011</b>	<b>7 073</b>	<b>73</b>	<b>77</b>	<b>6 555</b>	<b>234</b>	-	
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Institucje rządowe	66 432	66 432	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Institucje kredytowe	96 643	96 643	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Inne instytucje finansowe	2 233	2 233	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	79 001	79 001	-	7 533	2 912	40	-	4 489	91	-	
7	w tym MŚP	79 001	79 001	-	7 533	2 912	40	-	4 489	91	-	
8	Gospodarstwa domowe	179 961	179 381	579	6 478	4 160	33	77	2 065	142	-	
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>159 753</b>	<b>159 753</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Banki centralne	153 850	153 850	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Institucje rządowe	5 046	5 046	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Institucje kredytowe	346	346	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Inne instytucje finansowe	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	510	510	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>										-	
16	Banki centralne										-	
17	Institucje rządowe										-	
18	Institucje kredytowe										-	
19	Inne instytucje finansowe										-	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe										-	
21	Gospodarstwa domowe										-	
22	<b>Łącznie</b>	<b>905 411</b>	<b>705 400</b>	<b>11</b>	<b>76 944</b>	<b>31 471</b>	<b>1 974</b>	<b>3 443</b>	<b>35 150</b>	<b>4 906</b>	-	

Tabela nr 11. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
		Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna											Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odświeżenie	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane (w tys. zł)				Ekspozycje nieobsługiwane (w tys. zł)			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy (w tys. zł)		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw (w tys. zł)			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych (w tys. zł)	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (w tys. zł)			
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3						
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>424 269</b>			<b>14 011</b>			<b>445</b>			<b>7 115</b>			-	-	-		
2	Banki centralne	-			-			-		-				-	-	-		
3	Institucje rządowe	66 432			-			-		-				-	-	-		
4	Institucje kredytowe	96 643			-			-		-				-	-	-		
5	Inne instytucje finansowe	2 233			-			-		-				-	-	-		
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	79 001			7 533			17		4 152			-	-	-			
7	w tym MŚP	79 001			7 533			17		4 152			-	-	-			
8	Gospodarstwa domowe	179 961			6 478			428		2 963			-	-	-			
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>159 753</b>			-			-		-			-	-	-			
10	Banki centralne	153 850			-			-		-			-	-	-			
11	Institucje rządowe	5 046			-			-		-			-	-	-			
12	Institucje kredytowe	346			-			-		-			-	-	-			
13	Inne instytucje finansowe	-			-			-		-			-	-	-			
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	510			-			-		-			-	-	-			
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>54 783</b>			<b>32</b>			-		-			-	-	-			
16	Banki centralne													-	-			
17	Institucje rządowe													-	-			
18	Institucje kredytowe													-	-			
19	Inne instytucje finansowe													-	-			
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													-	-			
21	Gospodarstwa domowe													-	-			
22	<b>Łącznie</b>	<b>638 805</b>	-	-	<b>14 043</b>	-	-	<b>445</b>	-	-	<b>7 115</b>	-	-	-	-	-		



Tabela nr 12. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

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

14. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.

Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi oraz nierozliczone prowizje (ESP).

15. Bank dokonuje ujawnień w zakresie uzgodnienia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, co prezentuje **Tabela nr 13** oraz dla ekspozycji o obniżonej wartości, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, co prezentuje **Tabela nr 14**.

Tabela nr 13. Zmiany dotyczące zapasów dla korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.		a)	b)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (w tys. zł)	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego (w tys. zł)
1	<b>Saldo początkowe</b>	-	<b>5 548</b>
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-	1 934
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-	-1 031
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	-	0
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	-	0
6	Wpływ różnic kursowych	-	0
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	-	0
8	Inne korekty	-	0
9	<b>Saldo końcowe</b>	-	<b>6 451</b>
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	0
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	0

Tabela nr 14. Zmiany dotyczące zapasów dla korekt i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.		a)
		Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (w tys. zł)
1	<b>Saldo początkowe</b>	<b>13 927</b>
2	Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	1 690
3	Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	-5197
4	Kwoty umorzone	0
5	Inne zmiany	-1087
6	<b>Saldo końcowe</b>	<b>9 333</b>

## XI. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Informacje na temat kwoty aktywów obciążonych i nieobciążonych według rodzaju aktywów, otrzymanego zabezpieczenia, zobowiązań związanych z aktywami obciążonymi oraz otrzymanego zabezpieczenia zawiera **Tabela nr 15** odpowiednio w formularzach A, B, C.

Tabela nr 15. Kwoty aktywów obciążonych i nieobciążonych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

### Formularz A – Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone – wyciąg\*

	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość bilansowa aktywów obciążonych
<b>Kredyty na żądanie</b>	20 832	<b>0</b>
<b>Instrumenty udziałowe</b>	11 097	<b>0</b>
w tym: obligacje zabezpieczone	0	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 041	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	347	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	515	0
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>159 753</b>	<b>0</b>
w tym: kredyty hipoteczne	194 017	0
<b>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie</b>	<b>410 022</b>	<b>0</b>
<b>Inne aktywa</b>	<b>32 338</b>	<b>0</b>
<b>RAZEM</b>	<b>634 041</b>	<b>0</b>

**Formularz B** – nie dotyczy

**Formularz C** – nie dotyczy

**Formularz D** – nie dotyczy.

## **XII. Korzystanie z ECAI**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

## **XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe**

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe, stosując metodę podstawową. **Tabela nr 16** zawiera informację na temat wymogów kapitałowych wyznaczonych na ryzyko rynkowe.

*Tabela nr 16. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe Banku Spółdzielczego w Lubaczowie*

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
<b>Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b</b>		
1	ryzyko pozycji	nie dotyczy
	duże ekspozycje przekraczające limity określone w art. 395 - 401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów	nie dotyczy
<b>Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c</b>		
2	ryzyko walutowe	0
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank nie wyliczał wymogu w zakresie ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

## **XIV. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania**

1. Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
2. Zasady zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania i kontroli poziomu ryzyka płynności, metody jego ograniczania a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w instrukcji „Zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”, stanowiącej pkt 18 Załącznika nr 1 do niniejszej Informacji.
3. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie dziennej zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń

kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania

4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w 2020 r. uczestniczyli:
  1. Rada Nadzorcza,
  2. Zarząd,
  3. Pion ekonomiczno- organizacyjny, w tym:
    - a) Dyrektor Finansowy,
    - b) Zespół księgowości, sprawozdawczości i rozliczeń,
  4. Pion kontrolno – nadzorczy, w tym:
    - a) Zespół zarządzania ryzykami,
    - b) Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej,
  5. Pion handlowy, w tym:
    - a) Zespół Wsparcia Sprzedaży,
  6. pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Audyt w obszarze płynności był realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

5. Za obszar ryzyka płynności i ryzyka finansowania w Banku odpowiadali:
  - 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, monitorowaniem i raportowaniem, kontrolą ryzyka płynności (obszar nadzorujący ryzyko płynności i finansowania),
  - 2) Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno- organizacyjnych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania),
  - 3) Wiceprezes ds. handlowych w zakresie działalności handlowej (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania).
6. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
7. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania były scentralizowane.
8. Ocena płynności przeprowadzana jest dla pozycji złotych i walutowych łącznie. Poziom istotności pozycji walutowych powyżej, którego przeprowadzona będzie oddzielna analiza płynności dla walutowych pozycji bilansowych stanowi 5% walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej. Ze względu na dominujący w bilansie udział pozycji w złotych, podstawowe znaczenie dla utrzymania całościowej płynności Banku pełni płynność złotowa.
9. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:
  - 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
  - 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku,

- 3) zakupu bonów pieniężnych/ skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
  - 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
10. Ponadto Bank mógł korzystać, w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A. oraz w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A. z następujących produktów: kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku oraz lokat.
11. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych.
12. Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.
13. Decyzje podejmowane przez Bank wpływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP (bony) oraz lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.
14. W ramach zarządzania ryzykiem płynności w badanym okresie Bank zarządzał również ryzykiem finansowania, które uwzględniało ryzyko utraty posiadanych oraz brak możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utratę dostępu do nowych źródeł finansowania.
15. W celu ograniczania ryzyka płynności i ryzyka finansowania Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:
- 1) nadzorcze miary płynności,
  - 2) limit wskaźnika LCR.
16. **Tabela nr 17** zawiera informację na temat wielkości współczynników nadzorczych miar płynności.

Tabela nr 17. Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość bilansowa (w tys. zł/%)
<b>M3</b>	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1	1,33
<b>M4</b>	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1+B2)/(A5+A4))	1	1,23

17. Na dzień 31 grudnia 2020 roku wskaźnik LCR wyniósł 338 %. Jego wartość kształtowała się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

18. **Tabela nr 18** zawiera informację na temat kształtowania wskaźnika pokrycia wpływów netto (stany średnie).

Tabela nr 18. Wielkości wskaźnika pokrycia wpływów netto (stany średnie) w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.		31.03.2020 (w tys. zł/%)	30.06.2020 (w tys. zł/%)	30.09.2020 (w tys. zł/%)	31.12.2020 (w tys. zł/%)
1	Zabezpieczenie przed utratą płynności	135 568	157 134	193 203	219 704
2	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	40 618	43 523	51 714	67 458
3	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	335,05	360,29	375,45	325,88

19. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank ustalił pożądaną wielkość wskaźnika płynności/wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych; tym samym ustala się, iż wskaźnik płynności / wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Na koniec 2020 roku limity luki nie zostały przekroczone.

20. **Tabela nr 19** zawiera informację na temat kształtowania się skumulowanej luki płynności.

Tabela nr 19. Skumulowana luka płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.		do 1 m-ca (w tys. zł)	do 3 m-cy (w tys. zł)	do 6 m-cy (w tys. zł)	do 12 m-cy (w tys. zł)	1-5 lat (w tys. zł)	5-10 lat (w tys. zł)	10-20 lat (w tys. zł)	pow. 20 lat (w tys. zł)
1	Skumulowane aktywa	260 753	268 786	282 771	307 679	331 151	193 426	104 139	67 330
2	Skumulowane pasywa	113 444	125 341	135 868	155 553	531 119	476 011	390 391	230 163
3	Luka skumulowana	147 310	143 445	146 903	152 126	- 199 969	- 282 585	- 286 252	- 162 833

21. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności i ryzyka finansowania,
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane były awaryjne plany płynności,
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane były doraźne analizy problemowe.



22. Wyniki testów warunków skrajnych wykazały, że Bank posiadał konieczny do utrzymania poziom bufora płynności.
23. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Komitet Audytu i Rada Nadzorcza
24. Testy warunków skrajnych były wykorzystywane do zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania oraz ustalania wysokości poziomów limitów. Na podstawie wyników testów tworzone były w Banku plany awaryjne płynności.
25. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w załączniku do „Polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane były testy awaryjnego planu płynności.
26. W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.
27. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka, Bank wprowadził zestaw wskaźników płynności i wskaźników wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe, a informacja o ich przekroczeniu przekazywana była wraz z proponowanymi kierunkami działań niezwłocznie Zarządowi, który podejmował stosowne decyzje zmierzające albo do ograniczenia ryzyka płynności i ryzyka finansowania oraz uzyskania pożądanych wielkości wskaźników, bądź o czasowym akceptowaniu przekroczenia limitu, albo o korekcie obowiązujących limitów.
28. **Tabela nr 20** zawiera informację na temat kształtowania się kluczowych wskaźników płynności.

Tabela nr 20. Kluczowe wskaźniki płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.	Wskaźniki płynności	Wartość na dzień 31.12.2020 r.
		(w %)
1	Aktywa płynne (aktywa nieobciążone)/ aktywa netto	37,47
2	Depozyty/ aktywa netto	93,08
3	Depozyty stabilne / depozyty	70,66
4	Środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty	18,38
5	Kredyty + pożyczki netto/ depozyty	65,57
6	Kredyty + pożyczki netto/ aktywa netto	61,03
7	Zobowiązania pozabilansowe udzielone/ aktywa netto	8,63

29. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania analizowane było na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych oraz na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych. Zarząd Banku otrzymywał sprawozdania, zawierające niezbędne informacje odnośnie płynności w okresach

miesięcznych. Na wniosek członka Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności i ryzyko finansowania mogło być omawiane ze zwiększoną częstotliwością.

Informacje o kształtowaniu się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiane były na posiedzeniu Zarządu.

30. Najważniejsze aspekty ryzyka płynności, na które był narażony Bank i które podlegały monitorowaniu dotyczyły koncentracji dużych depozytów oraz odpływu środków budżetowych.
31. Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnych dla Banku należały:
  - 1) po stronie aktywnej - rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokaty przed terminem),
  - 2) po stronie pasywnej - kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający,
  - 3) system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym,
  - 4) pożyczki podporządkowane na zasadach określonych w odrębnych regulacjach,
  - 5) transakcje sprzedaży wierzytelności Bankowi Zrzeszającemu,
  - 6) zakup bonów skarbowych i pieniężnych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
32. Podejmowane przez Zarząd działania w zakresie ryzyka płynności i ryzyka finansowania realizowane były zgodnie z celami działalności Banku określonymi w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie” a także przyjętym modelem biznesowym Banku. Metody zarządzania były odpowiednie do skali prowadzonej działalności, do istotności i złożoności ryzyka oraz na bieżąco były dostosowywane do nowych czynników i źródeł ryzyka. Zatem podejmowane ryzyko było zgodne z przyjętymi założeniami Strategii oraz Polityki Banku. Bank posiadał wystarczającą ilość aktywów na pokrycie zobowiązań krótkoterminowych oraz bezpieczną ilość pasywów długoterminowych do sfinansowania długoterminowych aktywów. Bank zabezpieczony był wystarczającą ilością kapitału na ewentualne ryzyko. Z uwagi na przynależność Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, Bankowi mogła zostać udzielona pomoc finansowa z Funduszu Zabezpieczającego w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, co wpływało na zwiększenie poczucia bezpieczeństwa. Sytuację płynnościową ocenia się jako stabilną a podejmowane działania, realizujące założenia przyjętych strategii i polityk dostosowane zostały do skali działania i profilu ryzyka oraz uwzględniały czynniki otoczenia Banku wpływające na ten profil.

## **XV. Ryzyko operacyjne**

1. Ryzyko operacyjne ryzyko wystąpienia straty związane z niedostateczną efektywnością działań ludzi, systemów, procesów zachodzących w podmiocie (również przy ich wdrażaniu) oraz czynników zewnętrznych, obejmujących również ryzyko prawne.
2. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:
  - 1) identyfikację ryzyka, w tym identyfikację procesów biznesowych (m.in. procesów krytycznych oraz kluczowych)
  - 2) pomiar i ocenę ryzyka,
  - 3) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,

- 4) monitorowanie ryzyka, w tym:
  - a) raportowanie zdarzeń i strat operacyjnych,
  - b) raportowanie limitów, w tym analizy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).
- 5) Samoocenę ryzyka operacyjnego w każdym ze zdefiniowanych procesów.
3. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 2 310 tys. zł.
5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy.
6. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
7. Zaewidencjonowaną ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2020 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera **Tabela nr 21**.

Tabela nr 21. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

2020 r.		Ilość (szt.)	Wielkość straty (w tys. zł)
1 Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-
	2. Kradzież i oszustwo	-	-
2 Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	1	-
	2. Bezpieczeństwo systemów	2	-
3 Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	-	-
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	3. Podziały i dyskryminacja	-	-
4 Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	40	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	1	-
	3. Wady produktów	2	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
	5. Usługi doradcze	-	-
5 Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	6	4,50
6 Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	744	2,04
7 Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	616	1,24
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. Izby rozliczeniowe)	1	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-
<b>RAZEM</b>		<b>1413</b>	<b>7,78</b>

8. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

## XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Bank nadal był zaangażowany w akcje banków zrzeszających (BPS) w celu ich dokapitalizowania.
3. Bank był zaangażowany w udziały BS Rozwój sp. z o.o. firma zajmująca się doradztwem podatkowym, badaniem rynku i opinii publicznej.
4. Bank zaangażowany był w udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.
5. Bank posiadał akcje i udziały w innych jednostkach, co zawiera **Tabela nr 22**.

Tabela nr 22. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Lubaczowie w akcje i udziały w innych jednostkach

		Wartość bilansowa
		(w tys. zł)
1	Akcje banku zrzeszającego	6 578,96
2	Udziały w SSOZ	5,00
3	Udziały Spółki BS Rozwój	22,50
4	<b>RAZEM</b>	<b>6 606,46</b>

6. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 z późn.zm). Metody te zostały opisane w „Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
7. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
8. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych dotyczące zaangażowań w akcje, udziały i obligacje. W funduszach ujęto kwotę 688 tys. zł. z tytułu wyceny jednostek uczestnictwa.

## XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

1. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań, zmiany wyniku finansowego lub funduszy własnych z powodu zmian stóp procentowych.

2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
  - 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
  - 2) ryzyka bazowego,
  - 3) ryzyka opcji klienta.
3. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.
4. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli ryzyka.
5. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
  - 1) Ekspozycja Banku na ryzyko niedopasowania monitorowana jest w oparciu o raport luki przeszacowania dla wszystkich pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych. Raport o sporządza się poprzez przyporządkowanie pozycji wrażliwych Banku do odpowiednich terminów przeszacowania (przedziałów zmiany oprocentowania).
  - 2) Ekspozycja Banku na ryzyko bazowe monitorowana jest w oparciu o raport luki ryzyka bazowego dla wszystkich pozycji wrażliwych na zmianę stawek bazowych. Raport, o którym mowa w ust. 2, sporządza się poprzez przyporządkowanie poszczególnych pozycji wrażliwych Banku:
    - a) do właściwych im stawek bazowych, tj. stawek, od których uzależnione jest oprocentowanie danego produktu / instrumentu finansowego;
    - b) do odpowiednich terminów przeszacowania (przedziałów zmiany oprocentowania)
  - 3) ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
  - 4) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
  - 5) badania i oceny wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
  - 6) testu warunków skrajnych,
6. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenia jako niski. Ryzyko opcji klienta zarządzane było w szczególności przez stosowaną politykę cenową oraz taryfę opłat i prowizji.
7. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
8. Bank przeprowadzał następujące testy warunków skrajnych:
  - 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
    - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 300 pb dla luki przeszacowania (przy zastosowaniu wzoru [1]),
    - b) zmianę stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego;

- 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej:
    - a) równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb,
    - b) testy szokowe przy zastosowaniu zmienności stóp zwiększonej o 10%).
  - 3) W ramach scenariuszy warunków skrajnych Bank bada wpływ ryzyka stopy procentowej na ryzyko kredytowe w postaci badania zdolności kredytowej w zmienionych warunkach trzech największych kredytobiorców.
  - 4) w zakresie miar opartych na dochodach:
    - c) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 300 pb dla luki przeszacowania,
    - d) zmianę stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego;
  - 5) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:
    - c) równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb,
9. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
  10. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych a w zakresie wartości ekonomicznej kapitału w okresach kwartalnych.
  11. Wyniki testów wykazały, że Bank prowadził bezpieczną politykę w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
  12. Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł 3,1 tys. zł, tj. 7,7% funduszy własnych.
  13. Ważnym elementem zarządzania ryzykiem stopy procentowej był obowiązujący w Banku system limitów.
  14. Z systemem limitów wiązał się proces monitorowania ryzyka polegający m.in. na cyklicznej kontroli poziomów miar ryzyka i badaniu wykorzystania limitów.
  15. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznawały się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych.
  16. Co najmniej raz w roku przeprowadzany był w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów.
  17. Poziom wygenerowanego ryzyka w zakresie ryzyka stopy procentowej biorąc pod uwagę obecne uwarunkowania rynkowe, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w badanym okresie zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania, z tytułu którego narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie nie zagrażającym działalności Banku.

### **XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

### **XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń**

1. Zasady polityki wynagradzania zawierały procedury wewnętrzne wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej informacji- pkt. 29-32



2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2020 r. co najmniej jeden raz.
4. Prawidłowość wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlegała co roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, który dokonany został przez Zespół właściwy ds. kadr. Raport prezentowany był Radzie Nadzorczej.
5. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
6. Po uwzględnieniu zasady proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku jednocześnie podlegające zasadom zmiennym składnikom wynagrodzeń uznano w Banku Członków Zarządu oraz Dyrektora Finansowego, Radcę Prawnego, Kierownika zespołu zgodności i kontroli wewnętrznej.
7. W Banku obowiązywał sformalizowany system oceny wyników, w tym kompetencji oparty na systemie zarządzania przez cele. Proces rozpoczął się od wyznaczania celów do realizacji. Cele dla poszczególnych członków Zarządu były zbieżne z celami całego Banku. Każdemu pracownikowi zaliczanemu do grupy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, stawiane były cele/ oczekiwania w odniesieniu do właściwych dla jego stanowiska kryteriów premiowania.
8. Podstawą określenia wysokości premii indywidualnych Członków Zarządu oraz Kadry kierowniczej wyższego szczebla była ocena wyników, dokonana w oparciu o właściwe dla danego stanowiska kryteria premiowania.
9. Kryteria premiowania miały charakter:
  - 1) celów wskaźnikowych – wyrażonych ilościowo oczekiwań dotyczących wyników całego Banku, lub indywidualnych osiągnięć osoby ocenianej,
  - 2) celów zadaniowych – jasno określonych zadań i projektów, jakie powinny zostać zrealizowane w danym okresie premiowym,
10. Cele wskaźnikowe odnoszące się do wyników całego Banku dotyczyły m.in. następujących wskaźników:
  - 1) koszt ryzyka – rozumiany jako wielkość utworzonych rezerw, zgodna z zatwierdzonymi planami finansowymi Banku;
  - 2) koszt kapitału – rozumiany jako poziom obciążenia funduszy własnych wymogami kapitałowymi zgodny z planami kapitałowymi Banku (lub wskaźniki ROE);
  - 3) ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności;
  - 4) stopień realizacji planu finansowego Banku;
  - 5) stopień realizacji przyjętej przez Bank Strategii na dany okres – pozytywna ocena realizacji



celów strategii Banku dokonana przez Radę Nadzorczą na podstawie wskaźników :

- a) jakości portfela kredytowego,
- b) współczynnika wypłacalności,
- c) wysokości sumy bilansowej.

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do założeń Strategii Banku na dany okres.

11. Ocena wyników wyrażonych wskaźnikami i zadaniami dokonana była raz w roku.
12. Oceny jakościowej dokonywała Rada Nadzorcza w odniesieniu do Członków Zarządu na podstawie informacji przekazywanej przez Prezydium Rady. Oceny pozostałych Kadry kierowniczej wyższego szczebla dokonywał Zarząd.
13. Wysokość premii indywidualnej była ustalana stosownie do możliwości finansowych Banku.
14. Wynagrodzenia zmienne wypłacane były głównie w gotówce.
15. Premia indywidualna za dany rok nie podlegała odroczeniu (uwzględniając stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie nr DBS-W5.7111.54.2018.SK z dnia 05.04.2019 r.).
16. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
17. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzenia skutkującego jej obniżeniem lub/i cofnięciem.
18. Wypłata premii była zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 z późn. zm.).
19. Wypłata premii indywidualnej mogła nastąpić, jeżeli w stosunku do Członka Zarządu nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w stosunku do Banku:
  - 1) nie była prowadzona likwidacja,
  - 2) brak było postanowienie o upadłości,
  - 3) nie było prowadzone postępowanie naprawcze,
  - 4) współczynnik wypłacalności Banku nie był mniejszy niż minimalny określony uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.
20. Na podstawie zapisów art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE, dotyczącego polityki wynagrodzeń i praktyk w tym zakresie, w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, Bank:
  - 1) nie stosuje wypłaty części zmiennego składnika wynagrodzenia w instrumentach innych niż instrumenty pieniężne,
  - 2) nie stosuje odroczenia wypłaty części zmiennych składników wynagrodzeń.

Powyższe zasady dotyczące wynagradzania stosuje się w stosunku do grupy pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubaczowie,

która została zidentyfikowana w wyniku przeglądu i podlega corocznej aktualizacji. Liczba członków w/w grupy stanowi 6 osób, ujmując w tej grupie 3 Członków Zarządu.

21. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wynosił dla Członków Zarządu 0% i 8% dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla.
22. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności Banku zawiera **Tabela nr 23.**

Tabela nr 23. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Obszary działalności	Członkowie Zarządu (w tys. zł)
Liczba osób	3
Działalność handlowa	158
Zarządzanie Bankiem	422

23. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla, których działania miały istotny wpływ na profil ryzyka zawiera **Tabela nr 24.**

Tabela nr 24. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Wynagrodzenia (w tys. zł)		Członkowie Zarządu (liczba osób 3)	Kadra kierownicza wyższego szczebla (liczba osób 3)	
wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zasadnicze	575	254	
	dodatek funkcyjny			
wynagrodzenie zmienne (świadczenia pieniężne)	Wynagrodzenie z podziałem na formę przyznania	wynagrodzenie płatne w gotówce - premia	20	
		akcje		
		inna forma wynagrodzenia (polisa)		
	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą	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 (liczba beneficjentów)		
		wartość płatności związana z odprawą (liczba beneficjentów)		
		wysokość najwyższej płatności na rzecz jednej osoby		
		liczba beneficjentów takich płatności		
gwarantowana wypłata	gwarantowana wypłata wynagrodzenia zmiennego (liczba beneficjentów)			
pozostałe				
pozostałe		5	4	

24. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące łącznej liczby pracowników i ich łącznego wynagrodzenia w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia wraz członkami organów pełniących funkcje zarządczą i nadzorczą zawiera **Tabela nr 25.**

Tabela nr 25. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników Banku i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

	Ilość osób	Stale składniki wynagrodzenia (w tys. zł)	Zmienne składniki wynagrodzenia (w tys. zł)
Członkowie Rady Nadzorczej	11	87	
Członkowie Zarządu	3	580	
Kadra kierownicza wyższego szczebla	3	258	20
<b>Łącznie</b>	<b>17</b>	<b>925</b>	<b>20</b>

25. W roku 2020 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

## XX. Dźwignia finansowa

1. Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu 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.
2. Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej regulowała „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”.
3. Wskaźnik dźwigni w 2020 r. kształtował się równomiernie w poszczególnych okresach, nie wystąpiły czynniki mające istotny wpływ na jego poziom.
4. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej zawiera **Tabela nr 26**.

Tabela nr 26. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

		Wskaźnik
		(w tys. zł/ %)
<b>W pełni wprowadzona definicja</b>	Fundusze Tier I skorygowane o wartości niematerialne i prawne, przekroczenie 10% Tier I przez zaangażowanie kapitałowe w sektor finansowy / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	34 839 / 659 146
		5,29
<b>Definicja przejściowa</b>	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	34 839 / 659 146
		5,29

5. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni zawiera **Tabela nr 27**.

Tabela nr 27. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni Banku Spółdzielczego w Lubaczowie – wyciąg\*

L.p.	Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni	Kwota mająca zastosowanie
		(w tys. zł)
<b>WYCIĄG*</b>		
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	635 065
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	24 129
8	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	659 146

\*Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli.

6. Zestawienie dotyczące ujawnienia wskaźnika dźwigni zawiera **Tabela nr 28**.

Tabela nr 28. Ujawnienie wskaźnika dźwigni Banku Spółdzielczego w Lubaczowie – wyciąg\*

L.p.	Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (w tys. zł)
<b>WYCIĄG*</b>		
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	635 017
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	54 966
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-30 837
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	24 129
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	Kapitał Tier I	34 839
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	659 146
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	Wskaźnik dźwigni	5,29

\*Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli.

7. Zestawienie dotyczące podziału ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) zawiera **Tabela nr 29**.

Tabela nr 29. Zestawienie dotyczące podziału ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie – wyciąg\*

Lp.	Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (w tys. zł)
WYCIĄG*		
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	635 065
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	635 065
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	229 082
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	0
EU-7	Instytucje	97 217
EU-8	Zabezieczone hipotekami na nieruchomościach	90 928
EU-9	Ekspozycje detaliczne	97 252
EU-10	Przedsiębiorstwa	71 072
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	8 180
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	41 334

\*Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli.

## **XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

## **XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego**

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, które wymieniono w załączniku nr 1 do niniejszej informacji pkt. 44-46.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2020 r. to:
  - 1) poręczenie wg prawa cywilnego,
  - 2) poręczenie wg prawa wekslowego,
  - 3) weksel in blanco,
  - 4) przelew (cesja) wierzytelności,
  - 5) przewłaszczenie kwoty na zabezpieczenie,
  - 6) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
  - 7) hipoteka,
  - 8) ubezpieczenie kredytu,
  - 9) zastaw.
4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

6. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej zabezpieczeniem stanowiącym pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego zawiera **Tabela nr 30**.

Tabela nr 30. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej zabezpieczeniem stanowiącym pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.	Wartość ekspozycji objętej zabezpieczeniem stanowiącym pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego należności	Wartość pomniejszenia podstawy obliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego	Wartość ekspozycji (w tys. zł)
		(w tys. zł)	
1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	469	798
2	Ekspozycje detaliczne	0	0
3	Ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach	9 371	11 575
4	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 062	5 795

7. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej gwarancją stanowiącą pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego zawiera **Tabela nr 31**.

Tabela nr 31. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej gwarancją stanowiącą pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.	Wartość ekspozycji objętej gwarancją stanowiącą pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego należności	Wartość pomniejszenia podstawy obliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego	Wartość ekspozycji (w tys. zł)
		(w tys. zł)	
1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0
2	Ekspozycje detaliczne	0	0

8. Ujawnienie informacji dotyczących zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego zawiera **Tabela nr 32**.

Tabela nr 32. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego - przegląd w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

L.p.		a)	b)	c)	d)	e)
		Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa (w tys. zł)	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa (w tys. zł)	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego (w tys. zł)	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe (w tys. zł)	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe (w tys. zł)
1	Kredyty ogółem	0	430 720	16 137	0	0
2	Dłużne papiery wartościowe ogółem	0	159 753	0	0	0
3	<b>Ogół ekspozycji</b>	0	590 473	16 137	0	0
4	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	51 814	0	0	0

### **XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

### **XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

### **XXV. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej**

1. Bank Spółdzielczy w Lubaczowie realizując zapisy 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach przekazuje do informacji funkcjonujący w Banku opis systemu kontroli wewnętrznej.

2. Cel systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku funkcjonował system kontroli wewnętrznej, który był dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy Prawo Bankowe było zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

3. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty był o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) 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,
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) Zasad Ładu Korporacyjnego przyjętych uchwałą KNF z dn. 22 lipca 2014,
- 6) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- 7) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (zwanymi dalej Spółdzielnią).

4. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Zarządu i Rady Nadzorczej Spółdzielni:

- 1) Zarząd Banku:



- a) projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z niezależnym Pionem Audytu.
  - b) zapewnia funkcjonowanie jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
  - c) zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę z komórką ds. zgodności oraz komórką audytu usytuowaną na mocy odrębnych przepisów w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnia dostęp pracownikom tych jednostek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
  - d) określa kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - e) określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
  - f) zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązania z celami ogólnymi regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
  - g) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej
  - h) ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektów mechanizmów kontrolnych, ich zatwierdzenie i wdrożenie oraz za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku
  - i) ustanawia zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie
  - j) zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania;
  - k) ustanawia zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania
  - l) określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych
  - m) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
  - n) akceptuje Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
  - o) zapewnia niezależne usytuowanie komórki ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki pracowników komórki ds. zgodności, jak również niezależność oraz odpowiedni status kierownika komórki ds. zgodności
  - p) raportuje do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) Rada Nadzorcza Banku:
- a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
  - b) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
  - c) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;
  - d) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;

- e) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;
  - f) dokonuje co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku;
  - g) zatwierdza Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
  - h) Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska ds. zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitet audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
  - i) Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały;
- 3) Komitet Audytu Rady Nadzorczej:
- a) monitorował system kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej,
  - b) opiniował system kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie:
    - a. opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za dany rok,
    - b. oceny realizacji celów i założeń Strategii działania, analizy wykonania planu finansowego,
    - c. raportu z audytu wewnętrznego, inspekcji KNF/ przeglądu BION,
    - d. raportów z monitoringu limitów wewnętrznych, w tym z ryzyka operacyjnego z określeniem strat z danego zdarzenia (SIZ),
    - e. sprawozdania na temat wniesionych reklamacji na działalność Banku i sposobu ich realizacji,
    - f. informacji dotyczących osiągnięcia przez Bank wskaźników określonych w umowie SSOZ,
    - g. raportów z testowania poziomego i pionowego,
    - h. informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
    - i. informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,
    - j. kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
    - k. sprawozdania z działalności komórki ds. zgodności,
    - l. informacji na temat oceny adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony dokonanej przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS,
    - m. innych dokumentów odnoszących się do systemu kontroli wewnętrznej.
- 4) Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni:
- a) Zarząd odpowiadał za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmował funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji,
  - b) Rada monitorowała skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu,
  - c) Rada dokonywała oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony,

- d) przepisy dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej Banku były stosowane odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni,
  - e) w uzasadnionych przypadkach Zarząd lub wyznaczone przez niego osoby mogły uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku,
  - f) Zarząd dokonywał corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
    - a. informacji przekazywanych od Uczestników, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu dokonanej przez Radę Nadzorczą,
    - b. wyników przeprowadzonych audytów,
    - c. innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Uczestnika,
  - g) Zarząd informował Uczestników o ocenie, o której mowa w pkt. f),
  - h) Zarząd informował Uczestników o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku lub jego podmiotów zależnych,
  - i) Zarząd opracowywał, a Rada uchwałała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla Uczestników oraz Spółdzielni.
5. Funkcjonujący w Systemie Ochrony system kontroli wewnętrznej zorganizowany był na trzech niezależnych poziomach:
- 1) Poziom I to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka. Pierwsza linia jest częścią funkcji kontroli. Na tym poziomie komórki organizacyjne odpowiadały za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziomu przestrzegania mechanizmów w ramach I linii obrony,
  - 2) Poziom II to:
    - a) zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1),
    - b) działalność komórki do spraw zgodności realizowana przez Zespół Zgodności i Kontroli,
  - 3) Poziom III to działalność audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

#### **Kontrola realizowana na poziomie I:**

- 1) Celem kontroli realizowanej na poziomie I było zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmowała stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) kontrola sprawowana była w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego

bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

#### **Kontrola realizowana na poziomie II:**

- 1) Kontrola realizowana na poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych,
- 2) kontrola, o której mowa w ust. 1 miała charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na poziomie II była ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na poziomie I i poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
- 3) Spółdzielnia realizowała także czynności kontrolne II poziomu w stosunku do Banku w zakresie monitorowania poziomu ryzyka w ujęciu systemowym. Kontrola ta nie zwalniała Banku z realizacji czynności kontrolnych i nadzorczych w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 4) w strukturach Banku działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.

#### **Kontrola realizowana na poziomie III:**

- 1) kontrola realizowana na poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która miała za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników, a także w Spółdzielni,
  - 2) audyt wewnętrzny polegał na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny oceniał zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także oceniał skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem,
  - 3) w strukturach Spółdzielni działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego,
  - 4) zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.
6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:
- 1) funkcję kontroli,
  - 2) komórkę ds. zgodności,
  - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.
- 1) Funkcja kontroli:
- a) na funkcję kontroli składały się:
    - a. mechanizmy kontrolne,
    - b. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
    - c. raportowanie w ramach funkcji kontroli,
  - b) Bank przypisywał kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym,
  - c) Bank zapewniał dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

- a. rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- b. opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

2) Komórka ds. zgodności:

- a) struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jaki Bank jest narażony,
- b) działalność komórki ds. zgodności realizowana była przez Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej,
- c) komórka ds. zgodności miała za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- d) usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce.

3) Niezależna komórka audytu wewnętrznego:

- a) funkcja audytu wewnętrznego realizowana była przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- b) komórka audytu miała za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

7. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie. Do kryteriów należały:

- 1) Informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej
- 2) Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta
- 3) Wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
- 4) Raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności
- 5) Wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF
- 6) Stopnia realizacji celów strategicznych Banku,
- 7) Osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
- 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli
- 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

8. o wynikach oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej Bank informował Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**XXVI. Oświadczenie****Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubaczowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, w tym zarządzania ryzykiem płynności, jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku. Ujawnienia Filara III zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd (zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli).

Załącznik nr 3 do niniejszej informacji zawiera dane liczbowe wskaźników finansowych charakteryzujących działalność Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

**Paweł Kapel**  
Prezes Zarządu

.....  
podpis

**Piotr Żmurko**  
Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

.....  
podpis

**Stanisław Goraj**  
Wiceprezes Zarządu  
ds. ekonomiczno- organizacyjnych

.....  
podpis



## Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku na lata 2019 – 2021 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Banku nr 1/6/03/2019 z dn. 26.02.2020, zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/RN/III/2019 z dnia 11.03.2019 r.*
2. Plan finansowy Banku na lata 2020 – 2022 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Banku nr 5/26/02/2022 z dn. 26.02.2020, zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/III/2021 z dnia 02.03.2021 r.*
3. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 6/28/03/2019 z dnia 28.03.2019 r.*
4. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 1/25/09/2021 z dnia 25.09.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/XI/2019 z dnia 22.11.2019 r.*
5. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 5/27/02/2019 z dnia 27.02.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15/RN/III/2019 z dnia 11.03.2019 r.*
6. Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 1/14/06/2019 z dnia 14.06.2019 r., zatwierdzona uchwała Rady Nadzorczej nr 7/RN/VIII/2019 z dn. 09.08.2019r.*
7. Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 7/11/12/2019 z dnia 11.12.2019 r.*
8. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 4/27/12/2019, z dnia 27.12.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/RN/XII/2019 z dnia 30.12.2019 r.*
9. Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 3/27/12/2019z dnia 27.12.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/RN/XII/2019 z dnia 30.12.2019 r.*
10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 2/27/12/2019z dnia 27.12.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/RN/XII/2019 z dnia 30.12.2019 r.*
11. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 2/28/11/2019z dnia 28.11.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/RN/XII/2019 z dnia 30.12.2019 r.*

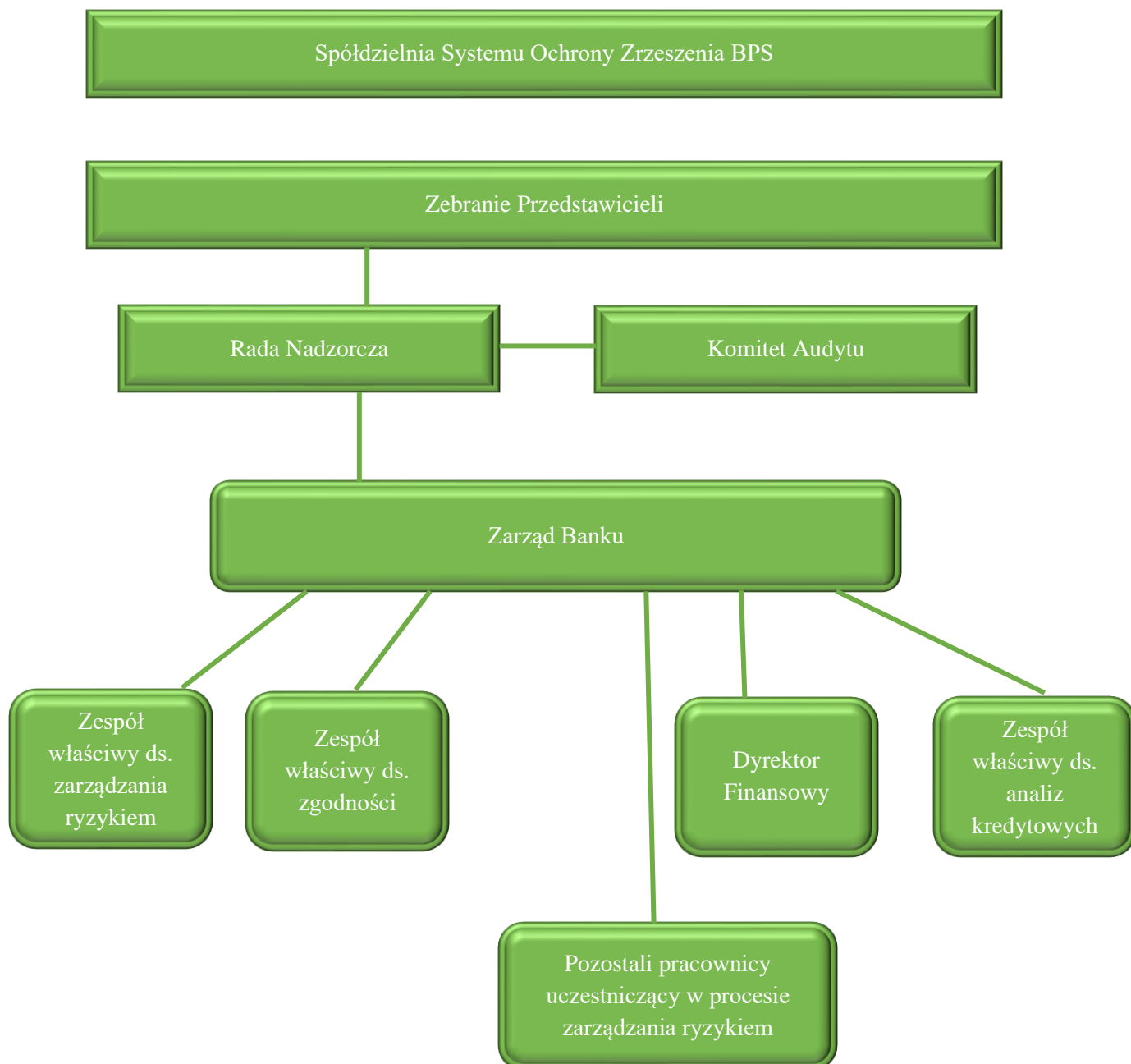


12. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 5/27/12/2019z dnia 27.12.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/XII/2019 z dnia 30.12.2019 r.*
13. Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 2/25/09/2019z dnia 27.12.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/RN/X/2019 z dnia 30.12.2019 r.*
14. Polityka inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 10/27/12/2019z dnia 27.12.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/XII/2019 z dnia 17.01.2020 r*
15. Procedur tworzenia i monitorowania strategii, planu finansowego oraz zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 3/31/032019 z dnia 31.03.2019 r.*
16. Metodyka planowania kapitałowego oraz opracowywania, weryfikowania i przyjmowania limitów wewnętrznych z uwzględnieniem testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 3/31/12/2019 z dnia 31.12.2019 r.*
17. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 5/31/12/2019 z dnia 31.12.2019 r.*
18. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 6/31/10/2018z dnia 31.10.2018 r.*
19. Instrukcja zarządzania ryzykiem stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 19/20/12/2018 z dnia 20.12.2018 r.*  
*Uchwała Zarządu Nr 2/29/01/2020z dnia 29.01.2020 r.*
20. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 1/28/11/2019 z późn. zm. 1/15/04/2020*
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 20/20/12/2018 z dnia 20.12.2018 r.*
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 2/28/03/2018z dnia 28.03.2018 r.*
23. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi, w tym służącymi do przetwarzania danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 4/28/03/2019 z dnia 28.03.2019 r.*

24. Polityka personalna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 3/11/06/2015 z dnia 11.06.2015 r., zatwierdzona uchwała Rady Nadzorczej 4/RN/VIII/2015 z dn. 20-08-2015*
25. Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 5/18/10/2017 z dnia 18.10.2017 r., zatwierdzona uchwała Rady Nadzorczej nr 1/RN/X/2017 z dn. 19.10.2017*
26. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 2/19/10/2016 z dnia 19.10.2016 r. zmieniona następującymi uchwałami:  
Uchwała Zarządu Nr 11/23/05/2018 z dnia 23.05.2018 r.  
Uchwała Zarządu Nr 3/11/07/2018 z dnia 11.07.2018 r.  
Uchwała Zarządu Nr 2/04/06/2020 z dnia 04.06.2020 r.  
Uchwała Zarządu Nr 5/08/07/2020 z dnia 08.07.2020 r.*
27. Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 6/18/12/2019 z dnia 18.12.2019 r. zmieniona następującymi uchwałami  
Uchwała Zarządu Nr 1/29/04/2020 z dnia 29.04.2020 r.  
Uchwała Zarządu Nr 2/27/05/2020 z dnia 27.05.2020 r.  
Uchwała Zarządu Nr 2/03/06/2020 z dnia 03.06.2020 r.  
Uchwała Zarządu Nr 4/08/07/2020 z dnia 08.07.2020 r.*
28. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 1/13/03/2019 z dnia 13.03.2019 r.*
29. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 7/06/03/2019 z dnia 06.03.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/III/2019 z dnia 11.03.2019 r*
30. Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 3/16/08/2018 z dnia 16.08.2018 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/RN/VIII/2018 z dnia 17.08.2018 r zmieniona następującą uchwałą:  
Uchwała Zarządu Nr 8/06/03/2019 z dnia 06.03.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 17/RN/III/2019 z dnia 11.03.2019*
31. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 2/16/08/2018 z dnia 16.08.2018 r. zmieniony uchwała Zarządu nr 2/16/12/2020 z dn. 16.12.2020*
32. Regulamin Ocen Pracowniczych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 2/28/03/2019 z dnia 28.03.2019 r. zmieniony uchwała Zarządu nr 2/22/01/2020 z dn. 22.01.2020*

33. Polityka zapewnienia odpowiedniości członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiального oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 4/27/12/2018 z dnia 27.12.2018 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/XII/2018 z dnia 28.12.2018 r.*
34. Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 4/22/02/2018 z dnia 22.02.2018 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/RN/II/2018 z dnia 26.02.2018 r.*
35. Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 8/18/10/2017 z dnia 18.10.2017 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/RN/X/2017 z dnia 19.10.2017 r., zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 3/X/2017 z dn. 20.10.2017r.*
36. Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 1/23/01/2015 z dnia 23.01.2015 r. zatwierdzona, przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 14/VI/2015 z dn. 18.06.2015r.*
37. Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 1/06/03/2019 z dnia 06.03.2019 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/III/2019 r. z dnia 11.03.2019 r., zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 13/ZP/III/2019 z dn. 29.03.2019r.*
38. Regulaminu Komitetu Audytu  
*Uchwała Zarządu Nr 1/25/06/2020 z dnia 25.06.2020 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/VI/2020 r. z dnia 29.06.2020 r.*
39. Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie  
*Uchwała Zarządu Nr 9/27/12/2019 z dnia 27.12.2019 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/VIII/2019 r. z dnia 29.08.2019 r. , zmienionej uchwałą Zarządu nr 8/25/06/2020 z dn. 25.06.2020 zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/RN/VI/2020 z dnia 29.06.2020r.*

## Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2020



Podstawowe wskaźniki finansowe Banku  
stan na dzień 31.12.2020 r.

	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika (w %)
1	ROE netto <sup>1</sup>	3,84%
2	ROA netto <sup>2</sup>	0,27%
3	Marża odsetkowa <sup>3</sup>	2,26%
4	Koszty/Przychody <sup>4</sup>	80,41%
5	Kredyty/Depozyty <sup>5</sup>	66,64%
6	Kredyty/Razem źródła finansowania <sup>6</sup>	65,55%

<sup>1</sup>relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego

<sup>2</sup>relacja zysku netto do średnich aktywów

<sup>3</sup>relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów

<sup>4</sup>relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku z działalności bankowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

<sup>5</sup>relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom (brutto) do depozytów klientów

<sup>6</sup>relacja kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom do sumy zobowiązań wobec klientów, wyemitowanych obligacji oraz otrzymanych kredytów od innych banków