



Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim według stanu na  
dzień 31.12.2019 roku

Lwówek Śląski, wrzesień 2020

## **Wstęp**

Niniejsza informacja stanowi realizację „ Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim ” (wprowadzonej uchwałą Zarządu nr 27/2019 z dnia 01.07.2019r., zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 41/2019 z dnia 01.07.2019r.) oraz spełnienie wymogów wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR).

Dane prezentowane w Informacji sporządzone zostały według stanu na dzień 31.12.2019 roku.

## **I. Informacje ogólne**

1. Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim z siedzibą w Lwówku Śląskim , ul. Morcinka 16, wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000123435. NIP: 6160004458. REGON 000510103.
2. Wg stanu na 31.12.2019 roku Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim prowadził działalność w następujących jednostkach organizacyjnych:
  - Centrala Banku w Lwówku Śląskim ul. Morcinka 16,
  - Oddział w Lubomierzu ul. Plac Wolności 53,
  - Oddział we Wleniu ul. Kościelna 17
3. Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim na dzień 31.12.2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## **II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

### **(art. 435 CRR)**

#### **1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem**

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank określił w „ Ogólnej strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim „ Strategia ta określa:

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej wewnętrzne regulacje: polityki, strategie oraz instrukcje.
2. Polityki określają:
  - a) definicje ryzyka,
  - b) poziom apetytu na ryzyko,
  - c) główne zamierzenia Banku w celu ograniczania poziomu ryzyka.
3. Strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określają:
  - a) definicję ryzyka,
  - b) analizę istotności ryzyka na podstawie opisanych poniżej kryteriów uznawania ryzyka za istotne,
  - c) cele strategiczne banku,
  - d) ogólny podział obowiązków, tylko w przypadku ryzyk uznanych za istotne.

4. Regulaminy (procedury) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają:
  - 1) podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników, stosownie do struktury organizacyjnej Banku,
  - 2) zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku,
  - 3) zasady zarządzania ryzykiem bankowym, w tym:
    - a) identyfikowania ryzyka,
    - b) pomiaru ryzyka,
    - c) monitorowania ryzyka,
    - d) kontroli ryzyka,
  - 4) zasady ograniczania ryzyka,
  - 5) zasady ustalania limitów i wyznaczania ich wielkości.
5. Do zapoznania się z procedurami i ich przestrzegania są zobowiązani wszyscy pracownicy Banku uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem.
6. Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
7. Zatwierdzenie zmian procedur wewnętrznych wymagają:
  - a) uchwały Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku lub
  - b) uchwały Zarządu Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- system limitów ograniczających ryzyko;
- system informacji zarządczej;
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Obowiązujące w Banku procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Bank posiada procedury dotyczące zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba pod względem dostosowania ich do: aktualnych przepisów prawa, zmian skali działalności Banku, zmian organizacyjnych, zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzanych kontroli.

## **1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji EKZH i DEK:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego,
- 2) stałe doskonalenie jakości obsługi klienta,
- 3) ograniczenie ryzyka kredytowego Banku,
- 4) doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela,
- 5) zasady dywersyfikacji portfela ekspozycji kredytowych, dostosowane do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego,
- 6) doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku,
- 7) rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1. Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nie przekraczającym ustalonych limitów.
2. Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
3. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.
4. Wyznaczenie limitów nie zezwalających na zaangażowanie powyżej akceptowanego poziomu ryzyka.

### **Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:**

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie stałego monitorowania portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów regulacji prawnych, zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych.

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 60% ich udziału w portfelu kredytowym.

## **Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:**

Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest zapewnienie stałego monitorowania portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów regulacji prawnych, zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych.

### **2. Ryzyko płynności:**

Celami strategicznymi odnośnie zarządzania ryzykiem płynności w Banku są:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności),
- 5) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

### **3. Ryzyko stopy procentowej:**

#### **Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej**

1. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
3. Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.
4. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomierniej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

#### **4. Ryzyko operacyjne:**

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu:

- 1) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- 3) doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,
- 4) doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
- 5) doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,
- 6) wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
- 7) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

#### **5. Ryzyko kapitałowe:**

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego:

1. Utrzymywanie optymalnego wyniku finansowego w kolejnych latach i przekazywanie go na fundusz zapasowy.
2. Budowa funduszu zapasowego w celu zmniejszania udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem.
2. Działania Banku nie powodujące wzrostu udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych.
3. W ocenie działalności banku należy przyjmować wielkość funduszy własnych Banku z wyłączeniem funduszu udziałowego.

#### **6. Ryzyko braku zgodności:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 2) Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych.
- 3) Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.
- 4) Realizacja tych celów wymaga wprowadzenia w Banku procedur, umożliwiających identyfikację, monitorowanie, pomiar, raportowanie oraz kontrolowanie ryzyka, na które może być narażony Bank w wyniku nie przestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych regulacji.

## **Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem:**

Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania Bankiem zawarte zostały w „Ogólnej Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim”.

1. Bank wyodrębnia procesy uznane za istotne w oparciu o Strategię działania Banku, model biznesowy banku, wpływ danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko.
2. Do obowiązków Zarządu banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Komórkę ds. zgodności - i Audyt wewnętrzny oraz zapewnia niezależność.
3. Zgodnie z art. 9 Ustawy Prawo bankowe w ramach systemu zarządzania w banku funkcjonuje co najmniej:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) system kontroli.
4. Zarząd banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działania systemu zarządzania.
5. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
6. System zarządzania ryzykiem jest organizowany w banku na trzech, niezależnych poziomach.
  - a) Poziom I – wszyscy pracownicy;
  - b) Poziom II – Zespół ds. bezpieczeństwa, analiz i ryzyka;
  - c) Poziom III - Zarząd Banku.
7. System kontroli wewnętrznej jest organizowany w banku na trzech, niezależnych poziomach:
  - a) Poziom I - Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
  - b) Poziom II – Komórka ds. zgodności;
  - c) Poziom III - Audyt wewnętrzny realizowany przez SSO SGB.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób zapewniający rozdzielenie funkcji operacyjnego zarządzania ryzykiem od funkcji monitorowania i kontroli ryzyka.

## **Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka**

Przez System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, rozumieć należy sformalizowaną metodę terminowego udostępniania odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku informacji potrzebnych w procesie podejmowania decyzji i umożliwiających sprawne wykonywanie w Banku funkcji planistycznych, operacyjnych i kontrolnych.

Podstawowym celem SIZ jest terminowe dostarczenie odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku informacji kompleksowej, rzetelnej, wiarygodnej, a także właściwej pod względem formy i treści, będącej odpowiedzią na tematy interesujące je w danym momencie, a także informacji okresowej na tematy przeszłości, teraźniejszości i prognozowanej przyszłości oraz o istotnych zdarzeniach wewnątrz i na zewnątrz Banku.

SIZ obejmuje informacje w następujących przekrojach czasowych:

- dzienną,
- okresową,
- sygnałną (doraźną).

Informacja dzienna i okresowa to informacje cykliczne przekazywane odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku w stałych odstępach czasowych. Informacje sygnałne (doraźne) to informacje występujące w sposób sporadyczny w odniesieniu do konkretnej, indywidualnie traktowanej sytuacji, niesformalizowane, których rodzaj określany jest przez Zarząd każdorazowo, kiedy zachodzi potrzeba uzyskania takich informacji.

Informacje cykliczne sporządzane są zawsze w formie dokumentowej, natomiast informacje doraźne mogą być zgłaszane ustnie do protokołu na posiedzeniu Zarządu.

W informacjach zarządczych wyróżnia się cztery typy strumieni informacyjnych:

- a) informacje o charakterze ewidencyjnym, czyli informacje zorientowane na szczegółowy i dokładny opis zjawisk, procesów, faktów, które miały miejsce w okresach przeszłych,
- b) informacje o charakterze kontrolnym, polegające na porównaniu osiągniętych w przeszłych okresach stanów rzeczywistych z odpowiednimi normami sterującymi, wyznaczającymi stan pożądany,
- c) informacje o charakterze analitycznym, naświetlające przyczyny, które spowodowały określone stany sygnalizowane przez informacje o charakterze ewidencyjnym i kontrolnym i powiadamiające o prawdopodobnych skutkach, które mogą wywołać określone stany rzeczywiste w dającej się przewidzieć przyszłości,
- d) informacje o charakterze zadaniowym, odpowiadające na pytanie, jakie działania przedsięwziąć w oparciu o awizowane stany rzeczywiste oraz ich przyczyny i skutki.

Informacje zarządcze są informacjami zawierającymi różne układy strumieni, co w istotny sposób rzutuje na strukturę informacji.

Za zorganizowanie oraz prawidłowość, bezpieczeństwo i skuteczność funkcjonowania w Banku SIZ odpowiedzialny jest Zarząd.

Zarząd dba o skuteczność SIZ, którego miarą są:

- a) jakość informacji,
- b) ilość,
- c) terminowość generowania informacji.

W celu zapewnienia skuteczności SIZ, Zarząd określa:

- a) zakres informacji i treść,
- b) pożądane cechy jakościowe i ilościowe informacji,
- c) nadawców i odbiorców,
- d) częstotliwość (jeśli informacja jest informacją cykliczną),
- e) zmiany w zapotrzebowaniu na poszczególne informacje dające się przewidzieć w przyszłości,
- f) procesy i procedury informacyjne.

Za jakość oraz terminowość informacji odpowiedzialni są wyznaczone osoby w poszczególnych jednostkach i komórkach organizacyjnych, z których informacja jest przekazywana odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku.

Przyjmuje się, że jakościowo dobra informacja powinna być:



- a) dokładna,
- b) prawdziwa (aktualna),
- c) rzetelna (nie wprowadzająca w błąd),
- d) łatwo osiągalna (dostępna w systemie),
- e) istotna dla sprawy,
- f) o wyznaczonej częstotliwości dopływu,
- g) terminowa (na czas),
- h) prezentowana we wskazanej formie,
- i) bezpieczna (możliwa do całkowitego lub częściowego odtworzenia),
- j) poufna (dostępna dla wskazanej przez Zarząd – jeśli nie regulują tego przepisy – grupy użytkowników).

Zakres, ilość i szczegółowość informacji zależą od funkcji i poziomu zarządzania:

- a) na poziomie strategicznym informacje powinny być bardziej syntetyczne o szerokim zakresie tematycznym, charakteryzujące zjawiska i procesy pod względem ilościowym i jakościowym,
- b) na poziomie operacyjnym informacje powinny mieć charakter bardziej szczegółowy o ograniczonym zasięgu tematycznym.

## **Raportowanie:**

### **1. Ryzyko kredytowe:**

1. Badanie ryzyka kredytowego portfela kredytowego w Banku obejmuje:
  - a) strukturę i dynamikę podmiotową obliża kredytowego ogółem,
  - b) poziom, dynamikę i strukturę zobowiązań pozabilansowych,
  - c) informacje o jakości portfela kredytowego oraz rezerwach na ekspozycje kredytowe,
  - d) poziom, dynamikę znaczących, indywidualnie istotnych, dużych i wysokich zaangażowań oraz ich udział w portfelu ogółem,
  - e) udział ekspozycji zagrożonych (ogółem i w poszczególnych kategoriach) w ekspozycjach ogółem,
  - f) limity zaangażowań wynikające z Prawa bankowego,
  - g) strukturę podmiotowo-produktową obliża kredytowego ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne,
  - h) strukturę ekspozycji w podziale na koncentrację wg branż, regionu geograficznego, przyjętych form zabezpieczeń oraz instrumentu finansowego oraz ich udział w funduszach własnych i obliżu kredytowym,
  - i) poziom dynamikę kredytów udzielonych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej banku, osobom zajmującym kierownicze stanowisko w Banku oraz podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z Członkiem Zarządu Banku, Rady Nadzorczej, osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku,
  - j) limity odniesieniowe - możliwy udział struktury w obliżu kredytowym oraz sumie bilansowej
  - k) raporty kredytów trudnych, zawierające informacje o ilości i wartości prowadzonych spraw windykacyjnych oraz efektach windykacji.

Badanie ryzyka kredytowego odbywa się w Banku w cyklu miesięcznym, raport obejmuje między innymi:

Poza w/w informacjami w cyklu kwartalnym przygotowywane są raporty dotyczące:

- 1) ryzyka koncentracji,
- 2) ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH).

Raport z pomiaru i oceny ryzyka koncentracji obejmuje:

- 1) wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych;
- 2) w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- 3) w ten sam region geograficzny;
- 4) w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub w tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- 5) w ten sam instrument finansowy.

Raport dotyczący DEK i EKZH obejmuje:

a) analizę DEK, w tym:

- udział DEK w kredytowym,
- podział portfela DEK (w tym DEK zagrożonych)
- stopień przestrzegania przyjętych limitów ograniczanych poziom ryzyka DEK,
- jakość portfela DEK mierzona udziałem DEK zagrożonych w portfelu DEK.

b) analizę portfela EKZH, w tym:

- udział EKZH w portfelu kredytowym,
- struktura portfela EKZH,
- długości okresu kredytowania,
- jakość portfela EKZH mierzona udziałem EKZH zagrożonych w portfelu EKZH,
- stopień przestrzegania przyjętych limitów,
- informację na temat wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

Odbiorcami w/w raportów są: Zarząd i Rada Nadzorcza.

## **2. Ryzyko płynności:**

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie płynności w okresach miesięcznych. Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.: monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów; kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności; ocenę skutków podejmowanych decyzji oraz podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Analiza ryzyka płynności sporządzana przez Zespół ds. bezpieczeństwa analiz i ryzyka zawiera dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

### **3. Ryzyko stopy procentowej:**

Raporty z zakresu ryzyka stopy procentowej pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na dostęp do aktualnych, pełnych i rzetelnych informacji dotyczących ryzyka, tym samym umożliwiają m.in. kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka stopy procentowej oraz ocenę skutków podejmowanych decyzji.

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka stopy procentowej w okresach miesięcznych.

System informacji zarządczej dostarcza następujących informacji w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej:

1) struktura bilansu Banku z punktu widzenia narażenia na ryzyko stopy procentowej, w tym:

- kwota aktywów/pasywów wrażliwych,
- kwota aktywów/pasywów wrażliwych o stałej/zmiennej stopie procentowej w aktywach/pasywach wrażliwych,
- kwota aktywów/pasywów wrażliwych o poszczególnych stopach bazowych w aktywach/pasywach wrażliwych,
- wskaźniki dotyczące aktywów/pasywów wrażliwych

2) zestawienie terminów przeszacowania aktywów, pasywów wrażliwych ogółem oraz oddzielnie dla poszczególnych stóp referencyjnych,

3) wskaźniki luki przeszacowania,

4) zestawienie terminów przeszacowania aktywów, pasywów wrażliwych ogółem oraz oddzielnie dla poszczególnych stóp referencyjnych z uwzględnieniem w wielkości luk mnożników występujących w multiplikatywnych formułach oprocentowania

5) wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku:

- z tytułu ryzyka przeszacowania,
- z tytułu ryzyka bazowego,

6) wpływu zmiany stóp procentowych na fundusze własne,

7) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku,

8) pomiar powiązań ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka,

9) informacja o wynikach testów warunków skrajnych.

### **4. Ryzyko operacyjne:**

Raporty zawierające niezbędne informacje dotyczące ryzyka operacyjnego otrzymują w okresach miesięcznych Zarząd Banku a w okresach kwartalnych Rada Nadzorcza.

Raporty z zakresu ryzyka operacyjnego pozwalają na:

- 1) ocenę profilu ryzyka operacyjnego;
- 2) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 3) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka operacyjnego;
- 4) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 5) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raport dotyczący ryzyka operacyjnego zawiera w szczególności informację o:

- 1) liczbie zdarzeń ogółem oraz w podziale na:
  - a) poziom ryzyka;
  - b) rodzaje;
  - c) procesy, w których zaistniało zdarzenie;
  - d) ryzyka powiązane;

- 2) sumie strat operacyjnych;
- 3) wskaźnikach KRI oraz dodatkowych wskaźnikach KRI;
- 4) zdarzeniach zewnętrznych;
- 5) wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

### **5. Ryzyko braku zgodności:**

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej na bieżąco informuje Zarząd Banku o przypadkach występowania naruszeń compliance i ewentualnie rekomenduje podjęcie środków naprawczych.

Komórka ds. zgodności odpowiada za prowadzenie rejestru naruszeń compliance, który aktualizowany jest w okresach kwartalnych.

Raporty dotyczące ryzyka braku zgodności sporządzane są dla Rady Nadzorczej i Zarządu w okresach kwartalnych, przy czym w raporcie informacje wynikające z oceny ryzyka (która jest oparta na rocznej samoocenie w zakresie ryzyka operacyjnego) są zawarte raz w roku w raporcie rocznym.

Raporty o ryzyku braku zgodności skupiają się na podstawowych zadaniach, które ma spełniać zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a więc dotyczą czynności podejmowanych w celu zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania.

Raporty z ryzyka braku zgodności zawierają m.in.:

- 1) zidentyfikowane ryzyka braku zgodności wraz z ich oceną oraz rekomendowanymi mechanizmami kontrolowania i ograniczania ryzyka, w tym informacje o profilu ryzyka;
- 2) podsumowanie wszystkich naruszeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem;
- 3) ocenę skuteczności rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie;
- 4) rodzaj i wyniki przeprowadzonych monitoringów i testów zgodności.

### **6. Ryzyko kapitałowe:**

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku otrzymuje raport zawierający niezbędne informacje odnośnie poziomu adekwatności kapitałowej w okresach kwartalnych ; w przypadku wzrostu poziomu ryzyka kapitałowego raporty mogą być opracowywane częściej. Raport sporządza Zespół ds. bezpieczeństwa analiz i ryzyka.

System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) poziomu, struktury i zmian w funduszach własnych;
- 2) poziomu uznanego kapitału,
- 3) poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem;
- 4) poziomu i struktury kapitału wewnętrznego;
- 5) wyników testów warunków skrajnych;
- 6) realizacji przyjętych limitów alokacji;

### **3. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka**

Aby ograniczyć ryzyko w Banku, wprowadzono wiele limitów, co powoduje dywersyfikację ryzyka oraz możliwość wdrożenia w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Raporty zawierają informację o przekroczeniach limitów, o przyczynach ich powstania oraz czy przekroczenia mają charakter jednorazowy. Raport zawiera rekomendację dalszych działań, mających na celu utrzymanie ryzyka na bezpiecznym poziomie.

Ponadto Bank posiada „Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim ” mającą na celu zapewnienie bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

4. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem  
Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.
5. Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe)  
Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

### **6. Liczba stanowisk dyrektorskich Członków Zarządu**

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

### **7. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu oraz ich wiedzy (w tym specjalistycznej), umiejętności i doświadczenia**

W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu”. Ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim ma na celu stałe dopasowywanie zasad zarządzania do indywidualnego profilu ryzyka i modelu biznesowego Banku, tak aby osiągnięte zostały w sposób skuteczny cele wymogów regulacyjnych.

Polityka oceny odpowiedniości przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wypełniane na określonym stanowisku.

Poprzez niniejszą Politykę Bank wprowadza wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, metodologię przeprowadzenia oceny członków Zarządu zawartą w Wytycznych EBA oraz uwzględniając:

- 1) zasadę proporcjonalności – a w szczególności wielkość, organizację wewnętrzną, charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności a także lokalny charakter działania, w tym także okoliczność, iż bank spółdzielczy działa na rynku lokalnym, a czynności które może wykonywać ograniczone są zezwoleniem udzielonym przez KNF i Bank Zrzeszający.
- 2) różnorodność przy rekrutowaniu członków Zarządu oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie z naciskiem na przygotowanie członków zarządu do pełnienia przez nich funkcji poprzez znajomość rynku lokalnego,

Oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką dokonuje Rada Nadzorcza, kierując się w wypadku powołania kandydata na Prezesa Zarządu opinią Banku Zrzeszającego oraz opinią Spółdzielczego Systemu Ochrony, o ile taka zostanie wydana.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów Zarządu z osobna na podstawie kryteriów określonych w Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanej uchwały.

Uchwały o których mowa wymagają sporządzenia na piśmie uzasadnienia - wskazującego jaki był zakres oceny, na podstawie jakich dokumentów została dokonana ocena, a także którym dokumentom dano wiarę, a którym odmówiono wiarygodności.

Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Zarządu.

Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członków Zarządu, wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby zapewnia odpowiednie planowanie sukcesji w Zarządzie zgodne z wszystkimi wymogami prawnymi dotyczącymi składu, wyznaczenia lub sukcesji Zarządu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w Polityce kadrowej Banku.

Rada Nadzorcza przeprowadza wstępną ocenę odpowiedniości indywidualnej przed wyznaczeniem członka Zarządu celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Zarządu.

W celu dokonania indywidualnej wstępnej oceny odpowiedniości Kandydat na członka Zarządu, zobowiązany jest do złożenia właściwych arkuszy informacyjnych, których wzory określone są w załącznikach do w/w procedury, a także informacji o niekaralności zgodnie z Ustawą z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego oraz oświadczenia o sytuacji materialnej i stanie majątku na formularzu stanowiącym załącznik, osobie wyznaczonej przez Radę Nadzorczą, pod rygorem niewpisania na listę Kandydatów na członka Zarządu.

Niezłożenie arkuszy informacyjnych oraz informacji o których mowa może stanowić przesłankę negatywnej oceny odpowiedniości. Złożone przez kandydatów na członków Zarządu lub członków Zarządu Arkusze informacyjne wraz z oświadczeniami oraz informacje o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego są przekazywane Radzie Nadzorczej, która dokonuje na ich podstawie oceny odpowiedniości.

Rada Nadzorcza w procesie oceny:

- 1) zbiera informacje o odpowiedniości członka za pomocą różnych kanałów i instrumentów (np. dyplomów i certyfikatów, rekomendacji, życiorysów, rozmów, kwestionariuszy, dokumenty ukończenia studiów, szkół średnich, techników, tytułów zawodowych oraz innych dokumentów potwierdzających wiedzę i umiejętności np. opinie z poprzednich miejsc pracy);

- 2) zbiera informacje dotyczące reputacji, etyczności i uczciwości oraz niezależności osądu ocenianej osoby;
- 3) żąda od ocenianej osoby potwierdzenia prawdziwości przekazanych informacji oraz przekazania dowodów na poparcie tych informacji, jeśli to konieczne;
- 4) wymaga od ocenianej osoby złożenia oświadczenia na temat istniejących i potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) weryfikuje poprawność informacji przekazanych przez ocenianą osobę;

Rada Nadzorcza przeprowadzając wstępną ocenę odpowiedności indywidualnej członków Zarządu uwzględnia w szczególności, czy członkowie Zarządu w rozumieniu Polityki:

- 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
- 2) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
- 4) poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w instytucji
- 5) cechują się niezależnością osądu

Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedności podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę odpowiedności, z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, w szczególności dotyczące Banku, osoby, której dotyczy informacja, lub obsadzanego stanowiska i przyporządkowanych do niego kompetencji, zostały wzięte pod uwagę.

Ocena odpowiedności może być:

- 1) pozytywna,
- 2) pozytywna z zaleceniem,
- 3) negatywna.

Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji kandydata na członka Zarządu/członka Zarządu, Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę rolę i obowiązki wypełniane na stanowisku zajmowanym przez członka Zarządu uwzględnia:

- 1) wymagane zdolności;
- 2) wiedzę i umiejętności zdobyte w wyniku edukacji, szkoleń i praktyki;
- 3) doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na poprzednich stanowiskach;
- 4) wiedzę i umiejętności zdobyte i potwierdzone profesjonalnym zachowaniem się członka Zarządu.
- 5) inne umiejętności wymienione w arkuszach oceny odpowiedności.
- 6) poziom i profil wykształcenia członka, w szczególności czy odnosi się on do usług bankowych i finansowych w tym: wykształcenie w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych.
- 7) doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie:
  - a) rynków bankowych i rynków finansowych;
  - b) wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
  - c) planowania strategicznego, rozumienia strategii działalności lub biznesplanu instytucji oraz ich realizacji;
  - d) zarządzania ryzykiem,
  - e) księgowości;

- f) oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę; oraz
- g) interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz odpowiednich kontroli i środków.

Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę, czy kandydat posiada dostateczne doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na stanowisku kierowniczym zajmowanym przez wystarczająco długi okres czasu, biorąc pod uwagę w szczególności:

- charakter zajmowanego stanowiska kierowniczego oraz jego poziom w hierarchii;
- staż;
- charakter i stopień złożoności działalności, w której zajmowane było stanowisko, w tym jej strukturę organizacyjną;
- zakres kompetencji, uprawnień w zakresie procesu decyzyjnego oraz obowiązków członka;
- wiedzę niezbędną na stanowisku; w szczególności w zakresie kontroli zarządzania ryzykiem i zgodności
- liczbę podległych pracowników.

Zgodnie z Polityką Kadrową powołując członków zarządu należy brać pod uwagę następujące kryteria:

- odpowiednie kwalifikacje zawodowe,
- staż pracy ze szczególnym uwzględnieniem stażu w bankowości,
- znajomość zasad organizacji i funkcjonowania Banku,
- umiejętność podejmowania decyzji,
- kreatywność, aktywność,
- sumienność,
- dyspozycyjność,
- dyskrecja,
- znajomość terenu działania Banku,
- zachowanie względem klientów i pracowników Banku (etyka bankowa);

a Wybór Prezesa Zarządu odbywa się w zasadzie w drodze konkursu, przeprowadzonego na zasadach określonych przez Radę Nadzorczą Banku.

O konieczności przeprowadzenia konkursu decyduje Rada Nadzorcza Banku.

## **8. Strategia zróżnicowania wyboru Członków Zarządu, jego cele, zadania i zakres ich realizacji**

Zgodnie z przyjętą Polityką różnorodności której celem jest:

- 1) promowanie wyboru członków Zarządu przy uwzględnieniu zasady Różnorodności;
- 2) wspieranie realizacji celów strategicznych Banku poprzez realizację zasady Różnorodności członków Zarządu;
- 3) zapewnienie wyboru Zarządu osób posiadających zróżnicowane umiejętności, wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiedzę, płeć i wiek.

Polityka została opracowana zgodnie z art. 9ce ustawy Prawo Bankowe oraz wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w zw. z art. 91 ust. 10 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 i firmami



inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE

Realizacja przez Bank zasady Różnorodności zapewnia:

- 1) odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych członków Zarządu i Zarządu jako organu działającego kolegialnie;
- 2) utrzymanie reprezentacji płci w Zarządzie na określonym przez Bank poziomie, który jest reprezentatywny dla kraju i uaktualniany z początkiem każdej kolejnej kadencji Rady Nadzorczej i Zarządu;
- 3) poziom reprezentacji płci jest uaktualniany zgodnie z powszechnie publikowanymi analizami w tym zakresie, w szczególności przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego lub inne odpowiednie organy lub organizacje międzynarodowe;
- 4) prawidłową ocenę kwalifikacji Rady Nadzorczej oraz Zarządu;
- 5) prawidłową ocenę indywidualnych kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu;
- 6) wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z pełnionych funkcji i realizacji powierzonych zadań i obowiązków;
- 7) utrzymanie niezależności osądu członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu.

## **9. Opis przepływu informacji na temat ryzyk kierowanych do Zarządu**

W Banku funkcjonuje system bieżącego i okresowego informowania o istotnych rodzajach ryzyka a podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem jest formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat: rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, profilu ryzyka, stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych, wyników testów warunków skrajnych, skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Raporty w zakresie ryzyka:

- kredytowego, płynności, operacyjnego, stopy procentowej, kapitałowego otrzymują: Zarząd, Rada Nadzorcza w cyklach miesięcznych lub kwartalnych,
- koncentracji, DEK i EKZH, braku zgodności otrzymują: Zarząd, Rada Nadzorcza w cyklach kwartalnych.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

### III. Zakres stosowania (art. 436 CRR)

Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z tym nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

### IV. Fundusze własne (art. 437 CRR)

1. Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) kapitał Tier I
- 2) kapitał Tier II.

2. Kapitał Tier I Banku obejmuje:

1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:

- a) wpłacony fundusz udziałowy,
- b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
- c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,
- d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
  - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
  - kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży,
- e) kapitał rezerwowy,
- f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,

2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:

- a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej
  - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
  - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
  - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
  - e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,
  - f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
  - g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
  - h) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej;
- 3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:
- a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR.
  - b) w ramach korekt okresu przejściowego — obligacje zaliczone do funduszy własnych Banku na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych

pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku;

4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:

- a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku, b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
- d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

3. **Kapitał Tier II Banku obejmuje:**

1) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;

2) pożyczki podporządkowane;

3) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem, którą Bank tworzy zgodnie z „Regulamin tworzenia rezerwy na ryzyko ogólne w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim”;

4) pomniejszenia kapitału Tier II:

- a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
- b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

4. Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.

5. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

6. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2019 roku.

Wyszczególnienie	Kwota w dni ujawnienia	Opis pozycji	Odniesienie do CRR
Instrumenty kapitałowe	8.764.515,15	Kapitał rezerwowy obejmujący fundusz zasobowy tworzony z podziału zysku netto za ubiegłe lata oraz wpłat	Art. 26 ust. I, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)		Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	Art. 26 ust. I
Fundusz ogólnego ryzyka	1.220.000,00	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z podziału zysku netto	Art. 26 ust.1 lit.f)
Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	274.800,00	Wartość zadeklarowanych i wpłaconych udziałów członkowskich.	Art. 486 ust. 2
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-23.072,00	Wartość netto posiadanych przez Bank wartości niematerialnych i prawnych	Art. 36 ust 2 lit b) Art.37, art. 472 ust. 4
Kapitał podstawowy Tier I	10.236.243,35		
Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00		Art. 62,63
Kapitał Tier II	0,00		
Łączny kapitał (łączny kapitał Tier I + kapitał Tier	10.236.243,35		

7. Wartość jednego udziału wynosi 200 zł.

8. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### V. Wymogi kapitałowe (art. 438 CRR)

Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego,

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%.

Przez ekspozycje należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe.

Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz

ekwiwalentów bilansowych poszczególnych kategorii przemnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka.

W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji.

O ile w niniejszej Instrukcji nie określono inaczej, aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o rachunkowości - w szczególności wycena powinna uwzględniać pomniejszenie aktywów o utworzone rezerwy celowe, uzyskane dyskonta i premie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Ekwiwalent bilansowy ekspozycji z tytułu udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych oblicza się jako iloczyn nominalnej wartości zobowiązania i procentowej wagi ryzyka produktu przypisanej zgodnie z klasyfikacją zamieszczoną w Rozporządzeniu UE.

Zgodnie z art. 74 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Jeżeli instytucja przeprowadzająca obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej dysponuje więcej niż jednym środkiem ograniczania ryzyka kredytowego w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji, postępuje ona zgodnie z poniższym schematem:

- a) dokonuje podziału ekspozycji na części objęte poszczególnymi rodzajami środków ograniczania ryzyka kredytowego,
- b) oblicza kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem osobno dla każdej z części otrzymanych w wyniku zastosowania przepisów lit. a).

Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli Bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego), w tym transakcji pochodnych.

Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619. (art. 501 CRR)

Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
	Ekspozycje Wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	10
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	655
6.	Ekspozycje detaliczne	228
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	351
8.	ekspozycje, których dotyczy nie wykonanie zobowiązania	0
9.	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowe o inwestowania	0
10.	ekspozycje kapitałowe	100
11.	pozostałe ekspozycje	13
	<b>RAZEM</b>	<b>1.372</b>

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego. Wskaźnik stanowi, średnią za okres trzech lat, wyników obliczonych jako sumę poniższych pozycji (zgodnie z art. 316):

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

Wyznaczając wskaźnik bazowy wielkości ustala się na podstawie danych, które najlepiej odpowiadają definicji określonej w ust. 3.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów.

Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika.

Wyznaczając wskaźnik bazowy wielkości ustala się na podstawie danych, które najlepiej odpowiadają definicji określonej w ust. 3.

1. W wyniku nie uwzględnia się następujących pozycji z rachunku zysku i strat:

- a) zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego,
- b) przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie,

- c) przychodów z tytułu ubezpieczenia.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego stanowi 15% odpowiedniego wskaźnika wyznaczonego zgodnie z art. 21.

Bank uznał za istotne w swojej działalności następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rezydualne),
- b) operacyjne (w tym ryzyko modeli),
- c) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, w tym ryzyko przeszacowania i bazowe
- d) ryzyko płynności,
- e) ryzyko braku zgodności,
- f) ryzyko biznesowe,
- g) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- h) ryzyko rezydualne,
- i) inne ryzyko, jeżeli spełnia kryteria istotności określone w „Ogólnej strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Lwówku Śląskim” lub według oceny Banku jest ryzykiem istotnym.

Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

### **Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe:**

1. W przypadku przekroczenia wskaźnika udziału określonego w § 10 ust. 2, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu według poniższych zasad:

- 1) Bank wyodrębnia aktywa i zobowiązania pozabilansowe według wartości bilansowej, z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej,
- 2) ustalana jest nadwyżka aktywów i zobowiązań pozabilansowych z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej, ponad 70% sumy aktywów według wartości bilansowej i udzielonych zobowiązań pozabilansowych (w ujęciu netto),
- 3) wyliczona zostaje średnia ważona waga ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej - średnia ważona jest wartością bilansową (wartością netto) ekspozycji.

2. W celu wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, Bank stosuje wskaźnik - w wysokości 4% - dla ekspozycji o wagach ryzyka 75% i więcej, przekraczających poziom 70% udziału w sumie aktywów powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe - według wartości bilansowej, przy zastosowaniu średnioważonej wagi ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej.

3. Dodatkowym wymogiem kapitałowym jest kwota wyznaczona zgodnie z ust. 2.

### **Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne:**

1. Badaniu i ocenie podlegają straty operacyjne poniesione przez Bank na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy.
2. Suma strat operacyjnych, o których mowa w ust. 1, jest zmniejszana o spłaty, uzyskane odszkodowania, wypłaty z polis ubezpieczeniowych (tzw. straty odzyskane) etc.
3. Bank wylicza różnicę pomiędzy 2-krotnością poniesionych strat operacyjnych, o których mowa w ust. 1, z uwzględnieniem ust. 2, a regulacyjnym (minimalnym) wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.
4. Jeżeli różnica, o której mowa w ust. 3, jest wartością ujemną, to Bank uznaje minimalny (regulacyjny) wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne za wystarczający.
5. Dodatkowy wymóg kapitałowy ustalany jest w kwocie stanowiącej różnicę wyliczoną zgodnie z ust. 3 przemnożoną przez wagę 8%.

### **Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym:**

Bank dokonuje obliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej obliczając kapitał wewnętrzny zgodnie z zapisami obowiązującej w Banku Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy.

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych, a dla ryzyka bazowego 35 pb.

### **Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności:**

Wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności Bank wyznacza tylko w sytuacji, gdy posiadane przez Bank aktywa płynne są niższe niż różnica pomiędzy wypływami i wpływami.

Wyznaczenie wewnętrznego wymogu kapitałowego:

- a) podstawą wyznaczenia wymogu kapitałowego jest wartość wyznaczona z różnicy między wypływami i wpływami, a dostępnymi aktywami płynnymi,
- b) wartość wyznaczona w ppkt. a) przemnożona jest przez oprocentowanie po jakim Bank może pożyczyć środki.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności wyznaczany jest jako iloczyn kwoty wyznaczonej zgodnie z ust.1, przemnożonej przez wagę 8%.

### **Kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe:**

1. Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy wielkości dostępnego kapitału na pokrycie wszystkich istotnych ryzyk występujących w banku.
2. Wielkość dostępnego kapitału wyznaczana jest zgodnie z Rozporządzeniem UE bez uwzględniania funduszu udziałowego oraz funduszu z aktualizacji wyceny w części dotyczącej wyceny środków trwałych.
3. Tak wyznaczony dostępny kapitał dzieli się przez sumę minimalnych i dodatkowych wymogów kapitałowych.
4. Jeżeli wielkość wskaźnika, o którym mowa w ust. 3 spadnie poniżej 1 to Bank powinien ocenić możliwości pozyskania dodatkowego kapitału lub obniżenia poziomu ryzyka występującego w Banku. Analizę dotyczącą możliwości pozyskania dodatkowego kapitału i obniżenia występującego w Banku ryzyka należy przedstawić na najbliższym posiedzeniu Zarządu Banku.



Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2019 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Procedurą wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim”.

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
Ryzyko kredytowe	1372,00
Ryzyko operacyjne	386,00
<b>Łączny wymóg na ryzyka Filaru I</b>	<b>1738,00</b>
Ryzyko kredytowe	0,00
Ryzyko operacyjne	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00
Ryzyko płynności	0,00
Ryzyko kapitałowe	0,00
Pozostałe ryzyka	0,00
<b>Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych</b>	<b>1 758,00</b>
Współczynnik wypłacalności	<b>46,57%</b>
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	<b>37,93%</b>

## VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR)

W Banku nie występują instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem zakupu.

## VII. Bufory kapitałowe (art. 440 CRR)

Tabela poniżej przedstawia ujawnienia w zakresie bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2019r.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	24.520,00 tys.
2.	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3.	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

## VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego (art. 441 CRR)

Bank nie jest podmiotem istotnym systemowo.

## IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (art. 442 CRR)

1. Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 złotych.
2. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków ( Dz. U. z 2015 poz. 2066 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.
3. Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw. Zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego \_wartość, w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia, pomniejszoną o spłaty kwot kapitału oraz powiększoną lub pomniejszoną o umorzenia wszelkich różnic między wartością początkową a wartością w terminie zapadalności oraz pomniejszoną o odpisy z tytułu rezerw celowych, utraty wartości lub nieściągalności.
4. Bank działa na obszarze województwa dolnośląskiego. Bank nie wyodrębnia geograficznych obszarów działalności.
5. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2019 roku, w podziale na klasy przedstawia zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019 r. w tys. zł
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	84,00
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00
4.	ekspozycje wobec instytucji	72 560,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 507,00
6.	ekspozycje detaliczne	4 498,00
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 428,00
8.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	0,00
9.	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	1 246,00
11.	Pozostałe ekspozycje	2 840,00
	<b>RAZEM</b>	<b>97 163,00</b>

6. Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem ekspozycje detaliczne lub ekspozycje warunkowo detaliczne.
7. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji wg stanu na 31.12.2019 roku.

7.1 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
	Należności od sektora finansowego	72750 132,37
	Należności normalne	72750132,37
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
	Odsetki naliczone od należności	188788,95
	<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>	<b>72938921,32</b>
	- w tym zaangażowanie pozabilansowe	0,0

Zaangażowanie wobec sektora finansowego dotyczyło :

- środków na rachunku bieżącym w SGB-Banku SA w wysokości: 35 336,51 zł,
- środków na rachunku minimum depozytowego w wysokości ;3 820 042,00 zł
- środków ZFŚS w wysokości: 2 880,84 zł,
- rezerwy obowiązkowej w wysokości; 708 000,00 zł,
- lokat terminowych w wysokości: 65 400 00,00 zł,
- środków wyodrębnionych na pokrycie FOŚG (BFG) w wysokości: 367 312,50 zł,
- składki na BFG w formie zobowiązania do zapłaty w wysokości :10 440,53zł,
- odsetek (od Banków) w wysokości: 188 788,95 zł,
- należności z tytułu wypłat w bankomatach w wysokości :71 380,00 zł.
- środki SSO w wysokości: 112 164,26 zł.

7.2 Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego wg typu kontrahenta:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
	- w tym zaangażowanie pozabilansowe	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	1 708 272,00
	Należności normalne	1 708 272,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
	- w m zaangażowanie pozabilansowe	0,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	4 390 058,87
	Należności normalne	4 054 042,93
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	336 015,94
	- w m zaangażowanie pozabilansowe	560 957,21
4.	Osoby prywatne	1 996 557,54
	Należności normalne	1 974 712,89
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	21 844,65
	- w tym zaangażowanie pozabilansowe	241 327,54
5.	Rolnicy indywidualni	5 429 184,64
	Należności normalne	5 428 616,45
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	567,71
	- w tym zaangażowanie pozabilansowe	2.910,98
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 245 637,11
	Należności normalne	7 242 190,11
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	3 447,00
	- w m zaangażowanie pozabilansowe	0,00
	<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>	<b>20 769 709,68</b>
	- w m zaangażowanie pozabilansowe	805 195,73

8.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	0,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
- w tym zaangażowanie pozabilansowe	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>0,00</b>
- w m zaangażowanie pozabilansowe	0,00

8. Strukturę ekspozycji (bez odsetek) według okresów zapadalności w podziale na sektory według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela. (w t s. zł)

Istotne klasy należności	Bez określ. term.	do 7 dni	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
Sektor finansowy	7350	3100	23000	0,00	0,00	39300	0,00	0,00	300,00	0	0
Sektor niefinansowy	365	140	301	652	2303	3855	3052	5534	3969	1599	0
Sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>7715</b>	<b>3240</b>	<b>23301</b>	<b>652</b>	<b>2303</b>	<b>43155</b>	<b>3052</b>	<b>5534</b>	<b>4269</b>	<b>1599</b>	<b>0</b>

9. Strukturę należności i należności zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

L. p	Kategoria ekspozycji	Wartości w zł
1	Należności normalne	20 215 260,56
	Kredyty w rachunku bieżącym	896 426,01
	Pozostałe kredyty i inne	19 511 408,37
	Rezerwy celowe	27 341,25
	Korekta wartości	332 659,59
	Odsetki	167 427,02
2.	Należności pod obserwacją	0,00
	Kredyty pod obserwacją	0,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	0,00
3.	Należności zagrożone	1 723,50
	Kredyty zagrożone	361 875,30
	Rezerwy celowe	588 211,78
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	228 059,98
	<b>RAZEM</b>	<b>20 216 984,06</b>

11. Zmiany stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji:

9.1 Struktura rezerw celowych wg stanu na 31.12.2019 roku:

Typ kontrahenta:	Wartość rezerwy celowej
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>0,00</b>
<b>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</b>	<b>0,00</b>
- należności normalne	0,00
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	0,00
- należności stracone	0,00
<b>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</b>	<b>3 871,08</b>
- należności normalne	0,00
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	0,00
- należności stracone	3 871,08

Przedsiębiorcy indywidualni	536 602,26
- należności normalne	0,00
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	0,00
- należności stracone	536 602,26
Osoby prywatne	71 564,99
- należności normalne	27 341,25
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	0,00
- należności stracone	44 223,74
Rolnicy indywidualni	1 791,20
- należności normalne	1 791,20
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	0,00
- należności stracone	0,00
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 723,50
- należności normalne	0,00
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	1 723,50
- należności stracone	0,00
SEKTOR BUDŻETOWY	0,00
- należności normalne	0,00
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	0,00
- należności stracone	0,00

9.1. Struktura korekt wartości z tytułu nierozliczonych prowizji wg stanu na 31.12.2019 roku:

Typ kontrahenta:	korekty wartości
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,00
- należności normalne	0,00
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	0,00
- należności stracone	
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
- należności normalne	0,00
- należności pod obserwacją	0,00
- należności poniżej standardu	0,00
- należności wątpliwe	0,00
- należności stracone	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	27 653,45
- należności normalne	27 653,45
- należności pod obserwacją	
- należności poniżej standardu	
- należności wątpliwe	
- należności stracone	
Przedsiębiorcy indywidualni	70 333,72
- należności normalne	70 333,72
- należności pod obserwacją	
- należności poniżej standardu	
- należności wątpliwe	
- należności stracone	
Osoby prywatne	49 709,42
- należności normalne	49 709,42
- należności pod obserwacją -	
- należności poniżej standardu	
- należności wątpliwe	
- należności stracone	



Rolnicy indywidualni		127 935,34
- należności normalne		127 935,34
- należności pod obserwacją		
- należności poniżej standardu		
- należności wątpliwe		
- należności stracone		
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych		57 027,66
-należności normalne		57 027,66
-należności pod obserwacją		
- należności poniżej standardu		
-należności wątpliwe		
-należności stracone		
Instytucje samorządowe		0,00
- należności normalne		0,00
- należności pod obserwacją		0,00
- należności poniżej standardu		0,00
- należności wątpliwe		0,00
- należności stracone		0,00
-		0,00

9.2.Stan rezerw celowych (dot. kapitału) na początek i koniec okresu obrotowego 2019 oraz ich zmiany:

	Stan na 01.01.2019r.	Zwiększenia rezerw	Transfer pomiędzy grupami	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie Rezerw	Stan na 31.12.2019r.
Rezerwy celowe na należności normalne	29 612,29	22 212,76	0,00	0,00	24 517,48	27 307,57
Rezerwy celowe na należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy celowe na należności poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy celowe na należności wątpliwe	2 856,00	0,00	0,00	0,00	1 132,50	1 723,50

Rezerwy celowe na należności stracone	361 374,00	3 289,00	0,00	0,00	6 234,70	3588,30
---------------------------------------	------------	----------	------	------	----------	---------

#### 10.4. Stan korekt wartości na początek i koniec okresu obrotowego 2019 r.:

Korekty wartości	Stan na 01.01.2019r.		Stan na 31.12.2019r.	100%
w sytuacji normalnej	278 852,22	100%	332 659,59	100%
w sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00	0
w sytuacji poniżej standardu	0,00		0,00	0
w sytuacji wątpliwej	0,00		0,00	0
w sytuacji straconej	0,00		0,00	0
SUMA	278 852,22		332 659,59	

#### X. Aktywa wolne od obciążeń (art. 443 CRR)

Składnik aktywów należy traktować jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2019 roku [w zł]:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów
Aktywa obciążone	0
Kredyty na żądanie	0
Instrumenty udziałowe	0
Dłużne papiery wartościowe	0
- w tym: obligacje zabezpieczone	0
- w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
- w tym: emitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0

- w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
- w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0
- w tym: kredyty hipoteczne	0
Inne aktywa	0
<b>Aktywa obciążone instytucji sprawozdającej</b>	
Aktywa nieobciążone	
Kredyty na żądanie	35 337
Instrumenty udziałowe	946 220
Dłużne papiery wartościowe	302 159
- w tym: obligacje zabezpieczone	0
- w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
- w tym: emitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0
- w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	302 159
- w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	93 120 568
- w tym: kredyty hipoteczne	7 539 204
Inne aktywa	2 936 548
Aktywa nieobciążone instytucji sprawozdającej	97 340 832

### **XI. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (art. 444 CRR)**

W 2019 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

### **XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe (art. 445 CRR)**

W 2019 roku w zakresie ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczał wymogu na ryzyko rynkowe. .

### XIII. Ryzyko operacyjne (art. 446 CRR)

Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują podanie stosownych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego; dodatkowo ujawnieniu podlegają informacje z obszaru ryzyka operacyjnego wskazane w Rekomendacji M; dotyczy to w szczególności ujawnień w zakresie:

- 1) kwot strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń;
- 2) podjętych działań mitygujących;
- 3) opisu najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły w danym roku obrachunkowym; w przypadku gdy taka informacja mogłaby zagrozić bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych wówczas jej publikacja może być opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.

Bank obliczając wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stosuje metodę wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2019 roku wyniósł 386 420,45zł.

Informacja o kwotach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2019 roku:

Rodzaj zdarzenia	Wartość brutto
Oszustwa wewnętrzne	0,00
Oszustwa zewnętrzne	0,00
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	41 935,55
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	57,05
Uszkodzenie aktywów	0,00
Zakłócenia działalności i błędy systemów	1 683,10
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	2 328,98
Suma	46 004,68

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym: identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, dokonuje rejestrowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń operacyjnych. Bank w uzasadnionych przypadkach podejmuje działania ograniczające ryzyko polegające na zmianie procesów wewnętrznych, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej oraz organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników.

W 2019 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

#### XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 447 CRR)

Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk:

1. Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie według stanu na 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj ekspozycji	Liczba akcji i/udziałów	Wartość bilansowa	Cel nabycia
akcje SGB-Banku S.A. w Poznaniu	941	941 000,00	strategiczny
udział w Spółdzielni Mieszkaniowej Lwówek Śląski	1	220,00	strategiczny
Akcje BPS-Bank S.A Warszawa	5	5 000,00	Strategiczny
Razem	947	946 220,00	xxx

Dłużne papiery wartościowe wg stanu na 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	liczba papierów	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Cel nabycia
BPW SGB-Banku S.A. w Poznaniu serii D	300	300 000,00	302 158,68	strategiczny + zysk z inwestycji
Razem	300	300.000,00	302 158,68	<b>Xxxx</b>

2. Zgodnie z przyjętą Polityką Rachunkowości Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląski, wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonuje się według zasad określonych w Ustawie o rachunkowości, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz następujących zasad:
  - a) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu,
  - b) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,

- c) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących,
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- e) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych - bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących,
- f) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczą do sprzedaży - bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży,
- g) aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
- h) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej ,
- i) zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, bank wycenia:
- według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody,
  - w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.

## **XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448 CRR)**

Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego:

1) *charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej:*

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału stanowiącą wartość Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- Ryzyko o niedopasowania terminów przeszacowania (ryzyko przeszacowania) jest rezultatem różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów, a także zobowiązań pozabilansowych

- Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w banku, jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, nawet w sytuacji kiedy dla aktywów i pasywów występują te same okresy przeszacowania.

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym. Bank Spółdzielczy w Lwówku Śląskim zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lwówku Śląskim” uznał ryzyko krzywej dochodowości i opcji klienta jako nieistotne i nie dokonuje ich bieżącej analizy.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na porównaniu wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym, z wartością pasywów w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

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

Analiza luki stopy procentowej

1. Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych, uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.
2. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych terminach.
3. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez komórki organizacyjne Banku z wyjątkiem kredytów nieobsługiwanych oraz oprocentowanych 0% i nieoprocentowanych.

## Ryzyko przeszacowania

1. Bank oblicza zmianę w wyniku odsetkowym określaną dla przedziałów przeszacowania stóp procentowych do 12 miesięcy włącznie, dla aktywów / pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej, przy założeniu jednakowej zmiany oprocentowania aktywów i pasywów.
2. Zmiana ta wyznaczana jest jako różnica iloczynów wielkości aktywów i pasywów w danym przedziale czasowym oraz mnożnika oprocentowań i prognozy zmiany stopy procentowej z uwzględnieniem rozpiętości danego przedziału,

## Ryzyko bazowe

1. Obliczenie zmiany w wyniku odsetkowym następuje z wykorzystaniem wzoru do obliczeń dla ryzyka przeszacowania, biorąc wyłącznie pod uwagę pozycje aktywów i pasywów o oprocentowaniu zmiennym według rynkowych stóp z uwzględnieniem mnożników oprocentowań. Zmiana wyniku odsetkowego jest wynikiem sumy zmian w poszczególnych przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy włącznie w wartościach bezwzględnych.
2. Bank w ramach ryzyka bazowego oblicza procentowy udział zmiany w wyniku odsetkowym w wyniku zmiany oprocentowania (o maksymalną rozpiętość rynkowych stóp procentowych stawki WIBOR 1M z okresu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających dzień analizy i Redyskonta weksli z uwzględnieniem ostatniej zmiany) w funduszach własnych Banku.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej w miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem, oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są w cyklach miesięcznych Zarządowi Banku a w cyklach kwartalnych Radzie Nadzorczej.

*2) zmiany wyniku finansowego oraz bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału w wyniku szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.*

Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych:

W cyklach miesięcznych:

- 1) Test 1 – ryzyko przeszacowania – Bank bada wpływ zmiany stóp procentowych o 200 pb. na wynik odsetkowy Banku (wzór stanowi Załącznik nr 1 arkusz nr 9),
- 2) Test 2 – ryzyko bazowe - Bank bada wpływ zmiany rynkowych stóp procentowych o maksymalną rozpiętość pomiędzy średnią stawką WIBOR 1M a stopą redyskonta weksli z ostatnich 12 miesięcy poprzedzających dzień analizy na wynik odsetkowy Banku (wzór stanowi Załącznik nr 1 arkusz nr 6).

W cyklach kwartalnych przeprowadzane są również testy zgodnie z następującą metodologią : test warunków skrajnych badający wrażliwość pozycji niskooprocentowanych w Banku na spadek stóp procentowych.

Na 31.12.2019 zmiana dochodu w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych o 2 p. p. wyniosła:

- 1) dla wzrostu stóp o 2 p. p. – zmiana dochodu odsetkowego o 283,51 tys. zł,
- 2) dla spadku stóp o 2 p. p. – zmiana dochodu odsetkowego o 378,73 tys. zł.

Zmiana ta stanowi odpowiednio:

- 1) dla wzrostu stóp o 2 p. p. – 2,77% funduszy własnych,
- 2) dla spadku stóp o 2 p. p. – 3,70% funduszy własnych.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego Banku uwzględnia się ryzyko stopy procentowej, które na 31 grudnia 2019 roku było istotne. Utworzony kapitał wewnętrzny wyniósł 392,00 tys. zł.



## **XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne (art. 449 CRR)**

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

## **XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 450 CRR)**

W Banku funkcjonuje regulacja pn. „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim, która określa zasady kształtowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim wobec osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim .

Wynagrodzenie pracownika składa się z dwóch składników:

- a) składniki obligatoryjne (składniki stałe), tzn. stawki wynagrodzenia za pracę określonego rodzaju lub na określonym stanowisku,
- b) składniki fakultatywne (składniki zmienne), tzn. dodatkowe składniki, które zostały przyznane pracownikowi na mocy przepisów płacowych obowiązujących u danego pracodawcy.

Zapisy niniejszej Polityki obejmują stałe i zmienne składniki wynagradzania, do których Bank zalicza:

Stale składniki wynagrodzenia to:

- a) wynagrodzenie zasadnicze
- b) dodatek stażowy
- c) dodatek funkcyjny

Zmienne składniki wynagrodzenia to premia uznaniowa ,

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym w banku określono stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w kwocie nieprzekraczającej 100% w odniesieniu do każdej osoby.

Wysokość przyznanych i wypłacanych zmiennych składników wynagradzania pracodawca uzależnia od zajmowanego stanowiska oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku.

Pracodawca zastrzega sobie prawo nie przyznania zmiennego składnika wynagrodzenia lub odmowy wypłaty części nierozliczonej zmiennego składnika wynagrodzenia w przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej banku i/lub ograniczenie zdolności do podnoszenia funduszy własnych banku.

W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia pracownika zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników danego pracownika, jednostki organizacyjnej, w której pracownik pracuje oraz wyników banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego banku. Przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia pracownika nie zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena realizacji celów realizowanych na poszczególnych stanowiskach.

Zmienne składniki wynagrodzenia powinny być rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń; regulamin pracy, regulamin wynagradzania,

umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji powinny być sformułowane w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki wynagrodzeń.

Głównymi kryteriami oceny efektów pracy jest :

- 1) Jakość portfela kredytowego ,
- 2) Wynik finansowy netto, wykonany co najmniej w 80%
- 3) Współczynnik wypłacalności

Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych (suma ekspozycji zaklasyfikowana do 2,3 i 4 grupy ryzyka ) w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym.

Pozytywna ocena uwarunkowana jest :

- 1) utrzymaniem udziału, o którym mowa w punkcie ósmym na poziomie nie wyższym niż 7,00%
- 2) równoczesną realizacją zaplanowanego na dany rok wyniku finansowego netto.
- 3) Utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 12%

Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia

Kwoty wypłacanych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska kierownicze jest wypłacana w formie pieniężnej.

Rada Nadzorcza podejmuje decyzje corocznie w formie uchwały o premii rocznej dla poszczególnych członków Zarządu na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu.

Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia do prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu Banku pod kątem wypłaty obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

Wypłata części zmiennej wynagrodzenia dla pracowników, którzy rozwiązują umowę z Bankiem lub przestają pełnić funkcje kierownicze może nastąpić w przypadku spełnienia wszystkich zasad określonych w niniejszej Polityce wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny:

- wyników Banku w formie uchwały wraz z pisemnym uzasadnieniem,
- indywidualnych wyników pracy członka Zarządu w formie uchwały podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu wraz z pisemnym uzasadnieniem.

Wysokość premii rocznej dla członka Zarządu Banku ustalana jest w wysokości:

Prezes Zarządu Banku - 10 % , Wiceprezes Zarządu Banku - 10 % , Członka Zarządu -10 % rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego brutto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 100% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu.

Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

### Informacje ilościowe:

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń członków Zarządu:

a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących:

wynagrodzenie stałe: 356.000,00 zł

wynagrodzenie zmienne: 88 545,00 zł

liczba osób: 3

b) liczby osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln euro w danym roku obrotowym:

- nie wypłacono takiego wynagrodzenia żadnej osobie.

## **XVIII. Ryzyko Płynności**

Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej obejmują:

1) kwestie organizacyjne:

a) rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

• Rada Nadzorcza — która:

- 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
- 4) zatwierdza ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

• Zarząd:

- 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
- 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko;
- 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa wyżej;
- 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nieprzekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko.

- Zespół ds. bezpieczeństwa, analiz i ryzyka — będący komórką monitorującą ryzyko płynności, wykonujący zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury dot. ryzyka płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zapewnieniem zgodności procedury dot. płynności ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 4) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 5) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności
- 6) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 7) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR;
- 8) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
- 9) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 10) sporządzaniem miesięcznych raportów dla Zarządu i kwartalnych Rady Nadzorczej.

- Zespół ds. księgowości — będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, wykonujący zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
- 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

- 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
- 2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
- 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych

#### b) sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Bank zarządza swoją płynnością głównie poprzez zarządzanie aktywami, tj. dostosowywanie struktury płynnościowej aktywów do zgromadzonych pasywów. Ponadto rozwój działalności banku uzależniony jest w głównej mierze od zwiększania poziomu zgromadzonych środków, przez co może on podnieść wielkość swoich obrotów, a tym samym wynik finansowy.

Głównym składnikiem pasywów Banku są depozyty, które są podstawowym źródłem finansowania kredytów, jak również generowania zasobu aktywów płynnych. Stąd zapewnienie adekwatnego do potrzeb poziomu stabilnej bazy depozytowej jest podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania Bankiem.

Stabilna część depozytów (osad) jest głównym źródłem finansowania płynności długoterminowej.

c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe są to zadania wykonywane przez księgowość, natomiast funkcje zarządzania płynnością rozumiane jako funkcje monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności wykonywane są przez Zespół ds. bezpieczeństwa analiz i ryzyka. Zgodnie z zapisami „Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim” funkcje te są w pełni scentralizowane.

d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB:

Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Bank Zrzeszający wykonuje na rzecz Banku m.in. rozliczeń pieniężnych, prowadzi rachunek bieżący oraz rachunek rezerwy obowiązkowej, udziela kredytów, prowadzi rachunek Minimum Depozytowe, gromadzi nadwyżki środków płynnościowych.

Bank w ramach zrzeszenia jest zobowiązany do posiadania wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym lub niewykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, które zabezpieczą wypływy z rachunku bieżącego na koniec dnia operacyjnego.

Bank ma obowiązek w ramach Systemu Ochrony SGB utrzymywania środków na rachunku Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym. Celem utworzenia Minimum Depozytowego jest stworzenie skutecznego mechanizmu zapewnienia płynności Uczestników Systemu Ochrony, a w szczególności zabezpieczenie płynności bieżącej.

2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:

a) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB:

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Celem funkcjonowania systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. W ramach tego systemu funkcjonuje mechanizm pomocowy, w ramach którego Bank:

- utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku minimum depozytowego,
- dokonuje wpłat na fundusz pomocowy.

W ramach funkcjonującego w zrzeszeniu systemu IPS, jednostka zarządzająca systemem ochrony w uzasadnionych sytuacjach udziela uczestnikom systemu pomocy zwrotnej z Funduszu Pomocowego. Pomoc ta może przybrać formę:

- pożyczki płynnościowej,
- pożyczki restrukturyzacyjnej,
- kaucji ustanowionej celem zabezpieczenia wierzytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
- gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- nabycia wierzytelności,
- pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych, - objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku, - wniesienia wkładów pieniężnych do Banku.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, po uzyskaniu zgody Walnego Zgromadzenia jednostki zarządzającej pomoc ze środków funduszu Pomocowego może przybrać charakter bezzwrotny.

W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności Bank jest zobowiązany do przestrzegania wewnętrznych limitów płynnościowych systemu ochrony, na które składają się: wskaźnik LCR (min.

100%), wskaźnik NSFR (min. 111%), nadzorcze miary płynności (min. zgodnie z przepisami prawa), udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały (min. 105%).

3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank:

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,

-przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,

-nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,

-znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,

-konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,

-brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),

-wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,

-wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,

- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych.

b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania: Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,

- różne terminy wymagalności depozytów,

- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

c) techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć: \_ stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, \_ systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,

- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej, \_ przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego, \_ utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym, \_ przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności to: płynność śróddzienną zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu; płynność dzienna — zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia; płynność bieżąca zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni; płynność krótkoterminowa — zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni; płynność

średnioterminowa — zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy; płynność długoterminowa — monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy; bufor płynności — oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

Pozostałe pojęcia zawarte są w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim.”

e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą:

Bank ma możliwość inwestowania funduszy w celu powiększenia ich wartości (osiągnięcia korzyści finansowych) poprzez wszelkie długoterminowe zaangażowanie w instrumenty rynku kapitałowego, pieniężnego, nieruchomości lub wszelkie inne przedsięwzięcia mogące przynosić zyski bankowi. Do instrumentów tych można zaliczać np. wszelkie papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, wkłady i udziały w spółkach i spółdzielniach, dopłaty do kapitału w spółkach, inne inwestycje w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego, gwarantowanie emisji, nabywanie nieruchomości i inne zaangażowania.

Obszar inwestycji uznanych przez Bank za bezpieczny: banki, instytucje finansowe.

Umowa zrzeczenia zawarta z SGB-Bank S.A. ogranicza możliwości inwestowania Banku na rynku kapitałowym oraz pieniężnym. Zgodnie z Umową Bank Spółdzielczy zobowiązany jest utrzymywać w Banku Zrzeszającym środki finansowe niewykorzystane w działalności kredytowej.

f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych:

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych, jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

h) politykę utrzymywania rezerwy płynności:

W celu utrzymania ryzyka na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank jako źródło środków płynnych. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

1. sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami
2. dodatkowe źródła finansowania w postaci: wykorzystania przyznanych linii kredytowych; sprzedaż innych aktywów, w tym kredytów; pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego; pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni; przyrostu depozytów.

i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia:

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Przystępując do systemu Bank musiał spełnić kryteria wejścia. Jako uczestnik systemu Bank jest obowiązany ponadto utrzymywać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy uczestnikowi systemu poprzez dostępne instrumenty:

- pożyczkę płynnościową,
- pożyczkę restrukturyzacyjną,
- kaucję ustanowioną celem zabezpieczenia wierzytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
- gwarancję, poręczenie lub inne zabezpieczenia,
- nabycie wierzytelności,
- pożyczkę długoterminową na warunkach zobowiązań podporządkowanych, - objęcie udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku, - wniesienie wkładów pieniężnych do Banku.
- objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Zrzeszającego,
- pożyczki płynnościowej z części płynnościowej Funduszu Pomocowego - udzielanej na wsparcie płynności bieżącej w sytuacji kryzysowej.

Łączna wysokość pomocy finansowej nie może być wyższa niż 20% środków stanowiących fundusz pomocowy (większa kwota wymaga zgody Walnego Zgromadzenia jednostki zarządzającej).

Pomoc finansowa jest udzielana na podstawie złożonego wniosku. Kompletny wniosek rozpatrywany jest w terminie 14 dni roboczych. Decyzję o udzieleniu pomocy podejmuje Zarząd jednostki zarządzającej. Kwota Funduszu Pomocowego jest dostępna Bankowi niezwłocznie po zgłoszeniu problemów z płynnością lub wypłacalnością.

j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności:

Zespół ds. bezpieczeństwa, analiz i ryzyka, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie płynności w okresach miesięcznych.

Analiza ryzyka płynności sporządzana przez Zespół ds. bezpieczeństwa analiz i ryzyka zawiera dane na temat:

- struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych; \_ wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- poziom aktywów nieobciążonych;
- analizy wskaźników płynności;
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową (raz w roku)
- wyników testów warunków skrajnych;
- stopnia przestrzegania limitów.



## **XIX. Dźwignia finansowa (art. 451 CRR)**

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w aktywach według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych, przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialne i prawne w części pomniejszającej kapitał podstawowy, udziały kapitałowe w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I,
- 2) wartość ekspozycji kredytowej Bank oblicza z uwzględnieniem pomniejszeń o wszystkie utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, związku z tym wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, których skutek nie został odzwierciedlony w funduszach własnych Banku pomniejsza kapitał podstawowy Tier I;
- 3) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji z zastrzeżeniem dolnego limitu

Bank ustala limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 5%. Wskaźnik dźwigni finansowej obliczany jest przez zespół ds. księgowości i monitorowany w okresach kwartalnych. Stanowi on element informacji zarządczej na posiedzenie dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej wyliczony na dzień 31.12.2019 roku wynosi 10,54%, przy wymaganym minimalnym poziomie 5,00%.

## **XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 453 CRR)**

Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Lwówek Śląski dnia 09.09.2020r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim**

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Emilia Parszczewska  
Z-GA GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

VICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Witold Paweł  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Jolanta Zamara

### Oświadczenie Zarządu

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

Zarząd Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Emilia Dębszczyńska  
Z-GAŁOŹNICO KSIĘGOWO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Władysław Sawicz  
CZŁONKI KSIĘGOWY

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Jolanta Zamara

**Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Lp.	Rodzaj limitu	Obowiązująca wielkość limitu w %	Stan limitu na 31. 12.2019	31.12.2019r
				poziom wykorzystania limitu w %
<b>Ryzyko kredytowe</b>				
1	Indywidualnie istotne zaangażowania (powyżej 5% Fw)/Fundusze własne	max 300%	25,42%	8,47%
2	Duże zaangażowania (powyżej 10% Fw)/ Fundusze własne	max 200%	10,97%	5,49%
3	Wysokie zaangażowania (powyżej 20% Fw)/ Fundusze własne	max 150%	0,00%	0,00%
4	Kredyty osób fizycznych / obligo kredytowe	max 50%	8,61%	17,22%
5	wskaznik jakości portfela kredytowego wyrażający udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	Max 7%	1,74%	24,86%
<b>EKZH</b>				
1	EKZH/ obligo kredytowe	max 60%	36,77%	61,28%
2	HIPOTEKA MIESZKALNA/ obliga	max 40%	9,95%	24,88%
3	HIPOTEKA NIEMIESZKALNA/ obliga	max60%	26,83%	44,72%
<b>DEK</b>				
1	Kredyty detaliczne / obligo kredytowe	max 50%	7,67%	15,34%
2	Zagrożone DEK / DEK ogółem	max5%	1,37%	27,42%
<b>Ryzyko płynności</b>				
1	Depozyty +fundusze własne/kredyty +majątek trwały	Min.105%	460,30%	22,81%
2	Pasywa stabilne +fundusze własne/kredyty+ majątek trwały	Min.100%	441,00%	22,68%
3	Aktywa płynne/pasywa niestabilne	Min.100%	721,20%	14,00%
4	Zobowiązania pozabilansowe/udzielone/suma bilansowa	Max. 15%	0,80%	6,00%
5	Środki pozyskane od dużych deponentów /baza depozytów	Max. 20%	11,80%	59,20%

**Wskaźniki obowiązujące w SSOZ wg Grupowego Planu Naprawy**

1.	LCR	Min 100%	369%	27,10%
2.	NSFR	Min 111%	196%	56,63%
3.	TCR	Min 14%	46,56%	30,07%
4.	Wskaźnik dźwigni	Min 5%	10,54%	47,44%

**Ryzyko stopy procentowej**

1	Limit zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania (zmiana stóp o 1 p.p.)w planowanym rocznym wyniku odsetkowym netto	65%	8,60%	13,20%
2	limit zmian wyniku odsetkowym z tyt. ryzyka przeszacowania (zmiana stóp o 100 p.b.)	4%	1,38%	34,60%
3	limit zmian w wyniku odsetkowym z tyt. ryzyka bazowego (zmiana stóp o max rozpiętości z 12 miesięcy)	5%	0,44%	8,80%
4	limit zmiany wyniku odsetkowego w wyniku zmian stóp o 200p.b.w wartości ekonomicznej kapitału	5%	3,83%	76,60%
5	Limit zmian w wyniku odsetkowym z tyt. ryzyka przeszacowania (zmiana stóp o 200p.b)i ryzyka bazowego( zmiana stóp o max rozpiętość z 12 m-cy)łącznie	10%	4,14%	41,40%

**Ryzyko operacyjne**

Kradzież i oszustwo	0,00%	0,00%	0,00%
Kradzież i oszustwo	0,00%	0,00%	0,00%
Bezpieczeństwo systemów	0,00%	0,00%	0,00%
Stosunki pracownicze	20%	3,40%	17,00%
Bezpieczeństwo środowiska pracy	1%	0,00%	0,00%
Podziały i dyskryminacje	1%	0,00%	0,00%
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	1%	0,00%	0,00%
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	1%	0,00%	0,00%
Wady produktów	10%	0,15%	1,50%
Klasyfikacja klienta i ekspozycje	1%	0,00%	0,00%
Usługi doradcze	1%	0,00%	0,00%
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1%	0,00%	0,00%
Systemy	10%	0,15%	1,50%
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	10%	0,48%	4,80%
Monitorowanie i sprawozdawczość	1%	0,00%	0,00%
Napływ i dokumentacja klientów	1%	0,00%	0,00%
Zarządzanie rachunkami klientów	1%	0,03%	3,00%
Kontrahenci niebędący klientami banku	1%	0,00%	0,00%
Sprzedawcy i dostawy	1%	0,00%	0,00%

<b>Ryzyko kapitałowe</b>			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 14,5%	46,57%	31,14%
Współczynnik kapitału Tier 1	Min. 11,5%	46,57%	24,69%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	Min. 7%	46,57%	15,03%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	Min. 12%	37,93%	31,64%

Zarząd Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim w Lwówku Śląskim

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Emilia Błaszczyńska  
Z-GAŁOŹNIEGO KSIĘGOWEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Władysława Sawicz  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski  
w Lwówku Śląskim  
  
Jolanta Zamara