



**Informacje o Lubelskim Banku Spółdzielczym  
podlegające ujawnianiu według stanu  
na 31 grudnia 2021 roku**

*PULAWY 2022*

## SPIS TREŚCI

<b>Wprowadzenie.....</b>	<b>2</b>
<b>1. Informacje ogólne o Banku .....</b>	<b>2</b>
<b>2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....</b>	<b>4</b>
<b>3. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP .....</b>	<b>5</b>
<b>4. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....</b>	<b>6</b>
<b>5. Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji .....</b>	<b>7</b>
<b>6. Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania.....</b>	<b>10</b>
<b>7. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....</b>	<b>12</b>
<b>8. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym .....</b>	<b>16</b>
<b>9. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności .....</b>	<b>17</b>
<b>10. Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego .....</b>	<b>20</b>
<b>11. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....</b>	<b>24</b>
Ryzyko walutowe.....	24
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej .....	25
<b>12. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....</b>	<b>25</b>
<b>13. Tabela EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.....</b>	<b>27</b>
<b>14. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń .....</b>	<b>28</b>
<b>15. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy.....</b>	<b>29</b>
<b>16. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).....</b>	<b>30</b>
<b>17. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone .....</b>	<b>30</b>
<b>18. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie .</b>	<b>30</b>
<b>19. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....</b>	<b>30</b>
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym .....	31
Zarządzanie konfliktem interesów .....	31
<b>20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b>	<b>33</b>
<b>21. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....</b>	<b>37</b>
<b>22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....</b>	<b>38</b>
<b>Oświadczenie Zarządu Lubelskiego Banku Spółdzielczego.....</b>	<b>39</b>

## **Wprowadzenie**

Raport „Informacje o Lubelskim Banku Spółdzielczym podlegające ujawnianiu według stanu na 31 grudnia 2021 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zwanej dalej „Ustawą Prawo bankowe”, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Ujawnienie informacji odbywa się zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzenia CRR. Zgodnie z decyzją KNF Lubelski Bank Spółdzielczy nie został uznany za małą i niezłożoną instytucję, a więc zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, jako inna instytucja dokonuje następujących ujawnień:

1. art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR - cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem;
2. art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR - zasady zarządzania;
3. art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR - fundusze własne;
4. art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR - wymogi w zakresie funduszy własnych oraz kwota ekspozycji ważonych ryzykiem;
5. najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
6. art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k) Rozporządzenia CRR - polityka wynagrodzeń.

Bank w zakresie ujawnianych informacji zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR:

1. stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
2. stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Lubelskiego Banku Spółdzielczego”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku. Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane zgodnie zobowiązującymi przepisami na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: [www.lubelskibs.pl](http://www.lubelskibs.pl)

Bank informuje, że dokumenty i informacje niezawarte w niniejszym Raporcie dostępne są w siedzibie Lubelskiego Banku Spółdzielczego, Puławy, Al. Partyzantów 4.

### **1. Informacje ogólne o Banku**

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

1. pełna nazwa Banku to: Lubelski Bank Spółdzielczy
2. kod LEI Banku to: 259400Z5MLXIF7K3KV85
3. Kod ISIN Banku: PLO242400011

4. informacje zawarte w dokumencie przygotowano na podstawie danych obejmujących okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.
5. o ile nie zaznaczono inaczej, dane ilościowe pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w mln zł, z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
7. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Lubelski Bank Spółdzielczy został założony 1 stycznia 1978 r. Siedziba Banku mieści się w Końskowoli przy ul. Lubelskiej 91a. Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 000137588.

Bankowi został nadany numer statystyczny REGON: 000771051 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 716-001-74-73.

Postanowieniem Sądu Rejonowego Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 24 lutego 2020 r. została zarejestrowana zmiana nazwy z Banku Spółdzielczego w Końskowoli na Lubelski Bank Spółdzielczy.

Lubelski Bank Spółdzielczy prowadzi swoją działalność zgodnie ze Statutem Lubelskiego Banku Spółdzielczego na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. Bank prowadzi swoją działalność w formie spółdzielni skupiającej na dzień 31.12.2021 r. 2 852 udziałowców.

Z dniem 1 stycznia 2021 r. Lubelski Bank Spółdzielczy połączył się Bankiem Spółdzielczym w Księżpolu.

2021 rok Bank zakończył prowadząc działalność w 24 placówkach:

- 1) Oddział Lubelskiego Banku Spółdzielczego w Końskowoli, ul. Lubelska 91a,
- 2) Siedziba Zarządu Lubelskiego Banku Spółdzielczego, Puławy, Al. Partyzantów 4
- 3) Filia w Końskowoli, ul. Pożowska 2,
- 4) Filia w Puławach, ul. Norwida 2,
- 5) Filia w Puławach, ul. 3 Maja 8,
- 6) Punkt Kasowy w Puławach, Al. Tysiąclecia Państwa Polskiego 13,
- 7) Filia w Dęblinie, ul. Stężycka 2.
- 8) Filia w Łęcznej, u. Jawoszka 3/4,
- 9) Punkt Kasowy w Puławach, Starostwo Puławy, Al. Królewska 19,
- 10) Filia w Puławach, ul. Piłsudskiego 30,
- 11) Filia w Baranowie, ul. Rynek 12,
- 12) Filia w Dęblinie, ul. Rynek 44,
- 13) Filia w Gniewoszowie, ul. Konopnickiej 7,
- 14) Filia w Sieciechowie, ul. Paryż 5,
- 15) Punkt Kasowy w Gołębiu, ul. Puławska 8,
- 16) Punkt Kasowy w Górze Puławskiej, ul. Kozienicka 4,
- 17) Filia w Radomiu, ul. Słowackiego 84,

- 18) Punkt Kasowy w Łęcznej, Starostwo Łęczna, ul. Jana Pawła II 95A.
- 19) Filia w Lublinie, ul. Gęsia 5/9
- 20) Oddział Lubelskiego Banku Spółdzielczego w Księżpolu, ul. Biłgorajska 10
- 21) Filia w Majdanie Nowym, Majdan Nowy 40
- 22) Filia w Aleksandrowie, Aleksandrów 380
- 23) Filia w Biłgoraju, ul. Kościuszki 46
- 24) Filia w Biłgoraju, ul. Kościuszki 86

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych, jak i w walutach wymienialnych (EUR, USD, GBP, NOK).

Bank funkcjonuje w ramach zrzeszenia Grupy BPS i od 31.12.2015 r. jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T (IV kwartał 2021) 31.12.2021				T-4 (IV KW 2020) 31.12.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	44,2576				27,2603
2	Kapitał Tier I	44,2576				27,2603
3	Łączny kapitał	52,7926				36,3470
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	339,3783				250,8084
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	0,1304				0,1087
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	0,1304				0,1087
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	0,1556				0,1449
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0				0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0				0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0				0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,0800				0,0800
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	0,0250				0,0250
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0				0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0				0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0				0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0				0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0				0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	0,0250				0,0250
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	0,1050				0,1050
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,0504				0,0287
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	572,3811				601,7702
14	Wskaźnik dźwigni (%)	0,0773				0,0453
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0				0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0				0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,0300				0,0300

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)			
EU-14c	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,0300		0,0300
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	112,5471		75,7452
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	145,5127		80,5367
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	64,9693		34,8331
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	80,5434		45,7036
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1,3979		1,6939
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	632,9559		nie dotyczy
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	511,6161		nie dotyczy
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,2372		nie dotyczy

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące wskaźnika LCR i NSFR. Zmiany dotyczące wyliczenia wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) weszły w życie 28 czerwca 2021 r., dlatego też w tabeli powyżej brak danych dla tego wskaźnika za 2020 r.

### 3. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

#### Art. 438 lit. a) CRR wiersz a)

Ryzyko kapitałowe definiowane jest jako ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

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

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka, które obejmują:

- łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe, wyliczoną metodą standardową pomnożoną przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego (rozumianego jako ryzyko walutowe), równe łącznej ekspozycji na ryzyko rynkowe (wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.),
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika (wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15 % średnią za okres z trzech lat obrotowych, roku bieżącego oraz dwóch lat poprzednich.).

Następnie Bank ocenia, czy minimalny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko występujące w Banku i w przypadku uznania minimalnych wymogów kapitałowych za nie wystarczające, tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe w oparciu o „Procedurę szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej”.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w „Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej”.

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

- dokonuje oceny adekwatności kapitałowej;
- dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach.

Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczonego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku.

**Art. 438 lit. a) CRR wiersz b) - Pominięto.**

Informacje dotyczące rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

**4. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	299,4292	226,2157	23,9543
2	W tym metoda standardowa	299,4292	226,2157	23,9543
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0

20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	39,9490	24,5927	3,1959
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	39,9490	24,5927	3,1959
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	5,0158	2,2531	0,4013
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	<b>Ogółem</b>	<b>339,3783</b>	<b>250,8084</b>	<b>27,1503</b>

Na zmiany powyższych wartości wpływ miał:

- Wzrost wartości udzielonych ekspozycji kredytowych - dla ryzyka kredytowego
- Wzrost średniego wyniku do ustalania wymogu kapitałowego z 3 lat spowodowany zwiększeniem skali działalności Banku – dla ryzyka operacyjnego

#### 5. Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

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

Na podstawie art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR Bank informuje, że posiada niżej wymienione uregulowania dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko.

#### **Art. 435 ust.1 lit. f) CRR wiersz a) – Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający**

Ryzyko jest nieodłącznym elementem działalności Banku. Bank zarządza ryzykiem poprzez system limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania. Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Bank mierzy i monitoruje ryzyka dla celów zarządczych, a ustalone systemy limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku zapewniają zgodność z zasadami i procedurami wewnętrznymi, jak i uwzględniają ustalone założenia apetytu na ryzyko.

Podstawowym celem funkcjonujących w Banku dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem



jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.

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

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f., zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2021 rok. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Co więcej, Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w dokumencie wg stanu na 31 grudnia 2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym.

**Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR wiersz b) – nie dotyczy**

**Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR wiersz c) – Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem**

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Lubelskim Banku Spółdzielczym” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Lubelskiego Banku Spółdzielczego na lata 2019 - 2022” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

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

**Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR wiersz d) – nie dotyczy**

**Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR wiersz e) – nie dotyczy**

**Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR wiersz f) – Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka**

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Lubelskim Banku Spółdzielczym” oraz „Strategii działania Lubelskiego Banku Spółdzielczego na lata 2019 - 2022”. Dodatkowo ww. strategię powiązane są z Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami zawartymi w tym planie. Dokumenty te zawierają apetyt na ryzyko, cele strategiczne, limity wewnętrzne oraz założenia ilościowe i jakościowe.

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

Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony z uwagi na to, że:

- a) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
- b) nie działa w grupie kapitałowej,
- c) działa tylko na terytorium kraju,
- d) nie jest notowany na giełdzie,
- e) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- f) nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W,
- g) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz szczegółowo opisane są w każdej instrukcji poszczególnych ryzyk istotnych. Dokumenty te podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku, który o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych informuje Radę Nadzorczą.

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

#### **Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR wiersz g) – Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających**

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – jako organ nadzorujący,
- 2) Zarządu Banku – jako organ zarządzający,
- 3) Komitet Kredytowy – jako organ doradczy,
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz – jako organ analizujący i opiniujący,
- 5) Kadra Kierownicza – realizuje zadania operacyjne,
- 6) Pracownicy – realizują zadania operacyjne.

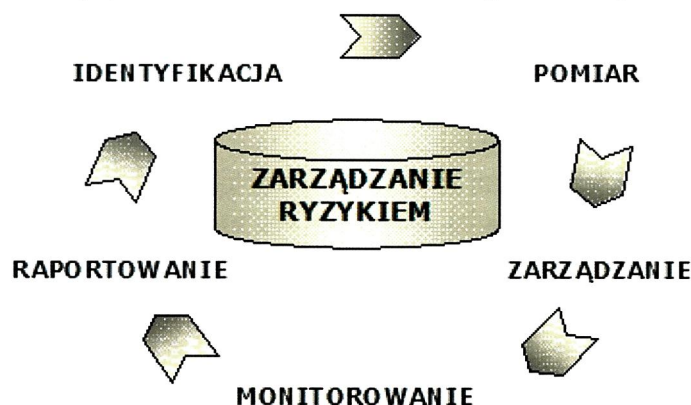
W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,

- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Zarządu Banku o skali narażenia na ryzyko i podjęte działania.

#### Schemat zarządzania ryzykiem w Lubelskim Banku Spółdzielczym



Przeływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Lubelskim Banku Spółdzielczym definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienność ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

#### 6. Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

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

Organ zarządzający	Ilość Członków	Ilość stanowisk dyrektorskich w innej instytucji
Zarząd	3	0
Rada Nadzorcza	5	1

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

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

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego i składa się z 5 do 11 członków. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w terminie 7 dni od daty wyborów. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.

Do składu Zarządu może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, członków Zarządu wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez osoby prawne. Zarząd składa się z 3 do 5 członków, w tym Prezesa, Zastępcy Prezesa i członków wybranych na czas nieokreślony. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego, musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem Spółdzielczym.

W skład Rady Nadzorczej Lubelskiego Banku Spółdzielczego wchodzi 5 osób, a Zarząd składa się z 3 osób. W 2021 r. odbyło się 6 posiedzeń rady Nadzorczej Lubelskiego Banku Spółdzielczego.

#### **Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR wiersz c) – Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego**

Lubelski Bank spółdzielczy zakłada, że w procesie rekrutacji będzie starał się stosować zasadę różnorodności wśród członków organu zarządzającego oraz wśród personelu. Zróżnicowanie będzie starał się zapewnić już na etapie procesu rekrutacji.

Jako aspekty zróżnicowania przyjęto:

- 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,
- 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie,
- 3) płeć,
- 4) wiek,
- 5) pełno i niepełnosprawność.

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

Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR wiersz d) – nie dotyczy

Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR wiersz e) – nie dotyczy

7. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	16,0206	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	28,4566	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>44,4772</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0	
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	

17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	0	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	44,2576	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	0	

<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	0	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	0	
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	44	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	9	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	0	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	0	
58	<b>Kapitał Tier II</b>	0	
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	44,2576	
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	339,3783	

<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	0.1304	
62	Kapitał Tier I	0.1304	
63	Łączny kapitał	0.1304	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	0.0700	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0.0250	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17.65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17.65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	



**8. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym**

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), dlatego wypełnia tylko kolumnę a) na koniec okresu sprawozdawczego tj. na 31.12.2021 r.

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14,9225		
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0		
3	Należności od sektora finansowego	290,7030		
4	Należności od sektora niefinansowego	385,6052		
5	Należności od sektora budżetowego	2,0539		
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0		
7	Dłużne papiery wartościowe	122,4528		
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2,9792		
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0393		
13	Wartości niematerialne i prawne	0,2195		
14	Rzeczowe aktywa trwałe	6,6699		
15	Inne aktywa	1,8388		
16	Rozliczenia międzyokresowe	2,1069		
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,0348		
18	Akcje własne	0		
xxx	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>829,6258</b>		
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7,0000		
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	631,5825		
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	129,9047		
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9,2915		
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	0,9867		
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	0,4562		
10	Rezerwy	2,0013		
11	Zobowiązania podporządkowane	0		
xxx	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>781,2228</b>		

Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	16,1037	
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	27,9852	
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,4714	
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zyska (strata) netto	3,8427	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	
xxx	<b>Kapitał własny ogółem</b>	48,4030	

Powyższe dane są zgodne z bilansem zawartym w zbadanych sprawozdaniu finansowym Lubelskiego Banku Spółdzielczego.

## 9. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

### Wiersz a)

Efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.

Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR);
- 5) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku,
- 6) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 7) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 8) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności;
- 9) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Opis polityki dotyczącej okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#).

#### **Wiersz b) i c)**

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności oraz opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy zostały opisane w części [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#).

#### **Wiersz d)**

Bank z zakresu płynności sporządza następujące sprawozdania:

- 1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:
  - a. IPS Liquidity – dzienne
  - b. IPS NSFR – dzienne
- 2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:
  - a. sprawozdanie LCR,
  - b. sprawozdanie NSFR,
- 3) kwartalnie w terminach określonych przez NBP - sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia

aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej”, która pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności
- ocenę skutków podejmowanych decyzji
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

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

#### **Wiersz e)**

Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko opisano w części [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#).

#### **Wiersz f)**

Plany awaryjne określają różne sytuacje kryzysowe mogące wystąpić w działalności Banku, harmonogramy działań, czasookres podejmowania poszczególnych działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa oraz komórki/stanowiska odpowiedzialne za

wdrożenie planu awaryjnego.

Bank określa:

- Plany awaryjne wynikające z sytuacji kryzysowej wewnątrz Banku
- Plany awaryjne wynikające z sytuacji kryzysu zewnętrznego
- Plany awaryjne wynikające z sytuacji kryzysu wewnętrznej i zewnętrznej Banku

Plany awaryjne, a w szczególności:

- plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
- plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanych wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
- plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych,
- plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku

powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

#### **Wiersz g)**

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych opisane szczegółowo w „Instrukcji zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Lubelskim Banku Spółdzielczym”, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka (wg. zasady proporcjonalności).

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

- 1) Projektowania testów warunków skrajnych
- 2) Ustalania założeń testów warunków skrajnych
- 3) Ustalania zakresu testów warunków skrajnych
- 4) Wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych
- 5) Dokonywania przeglądów testów warunków skrajnych

Na podstawie przeprowadzanych przez Bank testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie. O wynikach testów informowany jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

#### **Wiersz h)**

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są

odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Lubelskiego Banku Spółdzielczego.

#### Wiersz i)

Bank prowadził działalność nieskomplikowaną z płynnościowego punktu widzenia, przyjmując od klientów z sektora niefinansowego i sektora budżetowego depozyty, stanowiące główne i stabilne źródło finansowania działalności kredytowej. Nadwyżki zgromadzonych środków deponowane były przede wszystkim w płynne bony pieniężne oraz w formie lokat terminowych w Banku Zrzeszającym, a także w długoterminowe papiery wartościowe. W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank stosuje analizę wskaźnikową, w tym wskaźniki wczesnego ostrzegania. Najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zawiera poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na dzień			Limity wewnętrzne	Wykorzystanie limitu w analizowanym miesiącu	Zmiana	
	2020.12.31	2021.11.30	2021.12.31			w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego miesiąca
<b>Wskaźniki zabezpieczenia płynności</b>							
Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	48,88	51,13	50,86	min 20	39%	1,98	-0,28
<b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej</b>							
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	72,65	58,34	79,37	min 40	50%	6,72	21,03
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	18,84	32,60	12,20	max 45	27%	-6,64	-20,40
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	24,89	15,91	18,76	max 30	63%	-6,13	2,85
<b>Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR</b>							
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	118%	141%	159%	min 102%	64%	40	18
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	187%	120%	124%	min 110%	89%	-63	4

Bank przedstawił dodatkowe dane liczbowe w części [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#).

### 10. Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

#### Wiersz a)

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

Na dzień 31.12.2021 r. Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe przedstawiają się następująco:

#### 1. Struktura należności (bilansowo) wg podmiotów na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł)

Podmiot	Kwota
<b>Sektor finansowy</b>	<b>254 444</b>
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>385 605</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	98 665
Przedsiębiorstwa indywidualne	109 845
Osoby fizyczne	131 568
Rolnicy	44 571
Instytucje niekomercyjne	956

Sektor rządowy i samorządowy	2 053
Razem należności	642 102

2. *Struktura kredytów (bilansowo) produktowa na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł)*

Wyszczególnienie	Kwota
Kredyty w rachunkach bieżących i debety	32 731
Kredyty inwestycyjne	64 021
Kredyty obrotowe	82 411
Kredyty mieszkaniowe	98 291
Pozostałe kredyty i pożyczki	110 205
<b>Należności z tytułu udzielonych kredytów</b>	<b>387 658</b>

3. *Struktura ekspozycji kredytowych (nominalnie) według klas ryzyka na 31.12.2021 roku (w tys. zł)*

Wyszczególnienie	Kwota
<b>Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją, w tym:</b>	<b>350 565</b>
w sytuacji normalnej	336 993
w sytuacji pod obserwacją	13 572
<b>Kredyty zagrożone, w tym:</b>	<b>67 958</b>
w sytuacji poniżej standardu	13 477
w sytuacji wątpliwe	9 349
w sytuacji stracone	45 132
<b>Razem</b>	<b>418 523</b>

4. *Analiza wskaźnikowa ryzyka kredytowego*

Wyszczególnienie	Stan na dzień			Limity w ew. nętrzne	Zmiana		
	2020.12.31	2021.11.30	2021.12.31		Wykorzystanie limitu w analizowanym miesiącu	w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego miesiąca
<b>Wskaźniki podlegające wewnętrznym limitom ostrożnościowym</b>							
Kredyty i pożyczki zagrożone - wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki - wg wartości nominalnej [%]	2,45	16,30	16,24	max. 22	74%	13,79	-0,06
Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi [%]	50,53	40,07	40,83	min. 30	73%	-9,70	0,761
Suma dużych zaangażowań (ekspozycji) w stosunku do kapitału Tier I	196,20	212,33	201,95	max. 300	67%	5,75	-10,38

Największe zaangażowanie Banku stanowią kredyty dla osób fizycznych i przedsiębiorstw indywidualnych. W minionym roku znacznie wzrosły kredyty zagrożone w Banku. W styczniu 2021 r. doszło do połączenia Lubelskiego Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Księżpolu. Ilość kredytów zagrożonych w przejętym Banku była dość znacząca, co odbiło się na jakości portfela kredytowego. Sytuacja Lubelskiego Banku Spółdzielczego nie jest zagrożona i nie uległa pogorszeniu, a przejęty portfel został zabezpieczony w większości gwarancjami z SSOZ.

**Wiersz b)**

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest:

- a) określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- b) wypracowanie strategii ograniczającej wielkość ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (limitów i niezbędnych działań), zapobiegającej sytuacjom kryzysowym,
- c) powiązania i interakcji ryzyka kredytowego z innymi ryzykami uznanymi przez Bank za istotne

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

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

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem rezydualnym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

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

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela (badanie szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, branżach itp.),
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- 4) ustanawianie, weryfikacje oraz analizę wykorzystania i przestrzegania, przyjętych limitów wewnętrznych (w tym Dtl i LtV),
- 5) analizę skali odstępstw od ogólnych warunków kredytowania (stosowanych na podstawie decyzji Zarządu),
- 6) analizę wyników procesów restrukturyzacji i windykacji,
- 7) monitorowanie procesu ustanawiania zabezpieczeń,
- 8) pomiar poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami (w szczególności hipotecznymi), w tym przeciętny poziom bieżącego LtV oraz poziom ekspozycji dla których zabezpieczenie hipoteczne nie jest własnością kredytobiorcy,
- 9) wykonywanie testów warunków skrajnych ekspozycji kredytowych,
- 10) analizę migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- 11) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,

- 12) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

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

Ograniczanie ryzyka kredytowego:

- 1) w zakresie działań systemowo – organizacyjnych jest wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej Banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminy, instrukcje, wytyczne, metodyki oceny zdolności kredytowej, inne zalecenia), a także limitowania koncentracji kredytów, ustalenia podziału kompetencji decyzyjnych,
- 2) w zakresie działań realizacyjnych, Bank określa i odwołuje się do tych regulacji, które dotyczą rozpatrywania wniosków kredytowych, opiniowania i kolegalności podejmowania decyzji kredytowych, zawierania umów kredytowych, przyjmowania zabezpieczeń spłaty kredytów czy postępowania z kredytami zagrożonymi,
- 3) działania kontrolne to sprawozdawczość kredytowa, monitoring, tworzenie i kontrola rezerw celowych na aktywa obciążone ryzykiem oraz kontrola poziomu limitów zaangażowania.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589) z późn. zm. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu finansowo-księgowego.

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

- kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii "pod obserwacją",
- grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątliwe" lub „stracone”.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji dużych ekspozycji kredytowych zgodnie z zapisami wynikających z art. 79 i art. 79 a-c Ustawy Prawo Bankowe. Przy ustalaniu przestrzegania limitów



koncentracji zaangażowań Bank uwzględnia zaangażowania w kwotach ustalonych dla celów obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Bank zalicza zaangażowanie wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10% kapitału Tier I Banku. Przyjęty limit koncentracji sumy „dużych” zaangażowań Bank ustanowił na poziomie 300% kapitału Tier I Banku.

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci:

- a) ochrony kredytowej rzeczywistej: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie rzeczy ruchomej, wpłatę określonej kwoty (spełniającej warunki określone w art. 102 Prawo Bankowe), blokada środków na rachunku, cesję wierzytelności z umów ubezpieczenia;
- b) ochrony kredytowej nierzeczywistej, takie jak: weksel własny i poręczenie wekslowe, gwarancję, poręczenie cywilne, cesję wierzytelności z umów handlowych, cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych.

Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana na poziomie uzależnionym od: ich stopnia płynności, długoterminowej stabilności wartości, ewentualnego czasu zbycia zabezpieczenia. W celu ograniczenia ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w swoich regulacjach wewnętrznych.

#### **11. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.**

##### **Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR**

Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego). Ryzyko rynkowe w Banku związane jest z działalnością wynikającą z ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

##### **Ryzyko walutowe**

Bank przeprowadza transakcje w następujących walutach wymiennalnych: EUR, USD, NOK i GBP. Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do złotego, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Uwzględniając, że zmienność kursów walut związana jest z czynnikami niezależnymi od Banku, w ramach zarządzania ryzykiem walutowym zawierane są transakcje o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, a pozycje walutowe kształtowane są w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

Podstawowym celem ograniczenia ryzyka walutowego jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, tj. w wysokości niewiążącej się z koniecznością utrzymania minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe jak również utrzymanie na wyznaczonym poziomie wszystkich limitów wewnętrznych.

W 2021 roku nie wystąpiły sytuacje przekroczenia w całkowitej pozycji walutowej na koniec miesiąca, co oznacza, że bank nie tworzył wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

## **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.

W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,
- ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowalnych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

**Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – nie dotyczy**

**Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR – nie dotyczy**

### **12. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego**

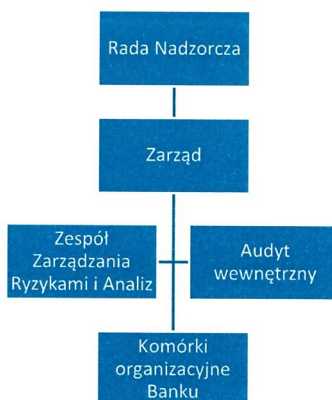
**Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR wiersz a)**

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne takie jak, struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie w którym Bank działa.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku ma określony podział kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznacza Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

## Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym



1. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem (poprzez zatwierdzanie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym).
2. Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategię i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje.
3. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz – opracowuje i aktualizuje metodyki zarządzania ryzykiem operacyjnym, dokonuje analizy profilu i monitoruje poziom ryzyka operacyjnego w Banku.
4. Komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzania ryzykiem operacyjnym, które obejmuje podstawowe kierunki działań, czyli tzw. cele pośrednie:

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) bieżące prowadzenie i analizowanie rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia, transferu ryzyka operacyjnego, zarządzania kadrami,
- 4) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 5) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadku przekroczenia tych wartości,
- 6) przyjęcie założeń do systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- analizę kluczowych czynników ryzyka (KRI),
- analizę wykorzystania limitów ryzyka operacyjnego,
- obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika.

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

- 1) Modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) Zabezpieczenia fizyczne;
- 3) Zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez system informatyczny Novum Bank RIRO.

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko informatyczne został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI.

Ryzyko operacyjne utrzymuje Bank na akceptowanym poziomie, a profil ryzyka nie uległ zmianie. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

**Art. 446 CRR wiersz b) - Nie dotyczy**

**Art. 446 CRR wiersz c) - Nie dotyczy**

**Art. 446 CRR wiersz d) - Nie dotyczy**

### 13. Tabela EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank w 2021 r. stosował metodę podstawowego wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2021 r. wyniósł 3 196 tys. zł.

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	21,1062	21,2938	21,5184	3,1959	39,9490
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
3 Objęta metodą standardową:	0	0	0	0	0
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	0	0	0	0	0
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

#### 14. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagradzania w Lubelskim Banku Spółdzielczym określa zasady ustalania wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Lubelskim Banku Spółdzielczym. Podlega ona zatwierdzeniu i weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku. Odpowiedzialność za należyte stosowanie Polityki wynagradzania ponosi Zarząd Lubelskiego Banku Spółdzielczego.

Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku, a wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza – szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu są określone w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie wynagradzania członków Zarządu. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję kierownika zakładu pracy – szczegółowe zasady wynagradzania pracowników są określone w zatwierdzonym przez Zarząd Regulaminie wynagradzania pracowników.

Osoby na stanowiskach istotnych identyfikuje się w oparciu o dwa kryteria oceny:

1) Kryterium jakościowe:

- a. pracownicy, (którzy) pełnią obowiązki kierownicze mogący podejmować strategiczne lub inne decyzje o zasadniczym znaczeniu, które mają wpływ na działalność gospodarczą lub stosowane ramy kontroli
- b. pracownik pełni obowiązki kierownicze w odniesieniu do jakiegokolwiek z kategorii ryzyka określonych w art. 79–87 dyrektywy 2013/36/UE (kredytowe, rezydualne, koncentracji, rynkowe, stopy procentowej, operacyjne, płynności, nadmiernej dźwigni finansowej)
- c. odnośnie do ekspozycji na ryzyko kredytowe i kontrahenta kwoty nominalnej na transakcję, która to kwota stanowi 0,5 % kapitału podstawowego Tier I instytucji i wynosi co najmniej 5 mln EUR, pracownik ma uprawnienia do podejmowania, zatwierdzania lub wetowania decyzji w sprawie takiej ekspozycji na ryzyko kredytowe
- d. pracownik jest kierownikiem grupy pracowników, którzy mają indywidualne uprawnienia do zobowiązania danej instytucji do przeprowadzania transakcji w wysokości o której mowa w podpunkcie c
- e. pracownik posiada uprawnienia do podejmowania decyzji w sprawie nowych produktów bankowych.

2) Kryterium ilościowe - pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, jeżeli pracownikowi, przyznano w poprzednim roku obrachunkowym lub za poprzedni rok obrachunkowy łączne wynagrodzenie równe co najmniej 750 000 EUR.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- o Członków Rady Nadzorczej
- o Członków Zarządu

Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie ryczałtowe za udział w posiedzeniu. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno - finansowego:

- 1) wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego,
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL),
- 3) łączny współczynnik kapitałowy,
- 4) wskaźnik płynności LCR.

Ocenię podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno - finansowego Banku w poszczególnych latach i w danym kwartale podlegającym ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w ocenianym kwartale plan w zakresie powyższych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.
- 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno - finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

## **15. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy**

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

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	3		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0,0088	0,5803		
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0,0088	0,5580		
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0,0223		
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3		
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0,0500		
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0,0500		
12		W tym: odroczone	0	0		
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone					
15	W tym: inne formy	0	0			
16	W tym: odroczone	0	0			
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		0,0088	0,6303		

### 16. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Tabelę pominięto, ponieważ w 2021 r. żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

### 17. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Tabelę pominięto, ponieważ w 2021 r. Bank nie stosował polityki odraczania wynagrodzeń.

### 18. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Tabelę pominięto, ponieważ żadna z osób w Banku nie osiąga wynagrodzenia na poziomie co najmniej 1 mln EUR rocznie.

### 19. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Na podstawie Rekomendacji Z Bank ujawnia:

1. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z.
2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów oraz informacja w sprawie zidentyfikowanego konfliktu interesów.

## **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie 250%.

## **Zarządzanie konfliktem interesów**

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zatwierdza zasady zarządzania łańcem korporacyjnym jako element Polityki zarządzania ryzykiem zgodności, z uwzględnieniem unikania konfliktów interesów.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:

- 1) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta Banku,
- 2) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku,
- 3) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta,
- 4) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- 5) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta,
- 6) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby deprecjonować Klienta lub grupę Klientów w celu uzyskania własnych korzyści,
- 7) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby wykonywać swoje obowiązki bankowe w sposób nierzetelny, naruszający wewnętrzne procedury Banku w celu uzyskania osobistych korzyści, lub uzyskania korzyści osobistych przez osoby powiązane z nią personalnie.

Potencjalnymi źródłami Konflikty interesów są w szczególności sytuacje, w których występuje:

- 1) prawdopodobieństwo uzyskania korzyści finansowej, lub uniknięcia straty finansowej, kosztem Klienta,
- 2) zainteresowanie rezultatem usługi świadczonej Klientowi lub transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta, które różni się od zainteresowania jakie Klient pokłada w takim rezultacie,
- 3) zachęta (w postaci pieniędzy, towarów lub usług, innych niż standardowa prowizja lub opłata za taką usługę) do oferowania Klientowi określonego produktu/usługi lub przedkładania interesu Klienta lub grupy Klientów nad interesem innego Klienta,
- 4) zbieżność działalności prowadzonej przez Bank, Dostawcę Usług lub Osobę powiązaną z Bankiem z działalnością Klienta,
- 5) powiązania personalne pomiędzy Osobami powiązаныmi z Bankiem, Dostawcami Usług i klientami Banku



Obszarami narażonymi szczególnie na wystąpienie Konflikty interesów mogą być następujące rodzaje działalności Banku:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia produktów uzupełniających Banku (np. ubezpieczenia, papiery wartościowe itp.),
- 2) finansowanie przedsiębiorstw,
- 3) dostarczanie usług dla Banku przez Osoby powiązane z Bankiem,
- 4) prowadzenie własnej działalności gospodarczej przez Osoby powiązane z Bankiem,
- 5) Kontrola wewnętrzna i/lub audyt sprawowany przez osoby powiązane personalnie z Osobami powiązanymi z Bankiem,
- 6) wykonywanie własnych czynności bankowych przez Pracowników Banku,
- 7) uczestnictwo Osób powiązanych personalnie z Klientami i Dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z Klientami i Dostawcami Usług,
- 8) własna działalność inwestycyjna Banku.

W celu sprawnej identyfikacji i zarządzania Konfliktami Interesów Bank wprowadził następujące środki:

- 1) jednostki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej i zapewnienie kontrolowanego dostępu do pomieszczeń jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi,
- 2) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, który mógłby zaszkodzić interesom Klienta,
- 3) wewnętrzne rozwiązania organizacyjno-techniczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi,
- 4) istnieją procedury zapewniające ujawnianie uczestnictwa Osób powiązanych z Bankiem w organizacjach czy instytucjach i ich aktywności biznesowej prowadzonej poza pracą w Banku oraz powiązań z Klientami Banku,
- 5) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi Konfliktami Interesów,
- 6) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia Konflikty Interesów, unika się powiązań personalnych wśród Osób powiązanych z Bankiem, w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku, stosuje się zasadę nie uczestniczenia Pracownika Banku w procesach decyzyjnych dotyczących Klienta,
- 7) osoba powiązana z Bankiem może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa w zarządzaniu potencjalnym Konfliktem Interesów,
- 8) osoba powiązana z Bankiem jest zobowiązana do stosowania zasad dotyczących transakcji na rachunek własny,
- 9) osoby powiązane z Bankiem zobowiązane są do zgłaszania otrzymanych i wręczanych korzyści majątkowych i stosowania się do zasad obowiązujących w tym zakresie,
- 10) istnieje okresowa kontrola adekwatności systemów i mechanizmów kontroli Banku.

Bank zachowuje w poufności informacje, które otrzymuje od swoich Klientów. Informacje poufne są udostępnione wyłącznie osobom lub instytucjom upoważnionym do ich otrzymania. W tym celu, Bank zapewnia istnienie i przestrzeganie procedur zapewniających kontrolę nad udostępnianiem informacji poufnych.

Bank zapobiega konfliktom interesów poprzez:

- 1) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielanie

- funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- 2) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku,
  - 3) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku (brak możliwości nadawania pełnomocnictw przez pełnomocników),
  - 4) nie dopuszczenie do nepotyzmu,
  - 5) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę”,
  - 6) opracowanie i analiza realizacji szczegółowych kontroli następnych,
  - 7) audyt przyjętych regulacji,
  - 8) audyt zewnętrzny audytu wewnętrznego.

## 20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

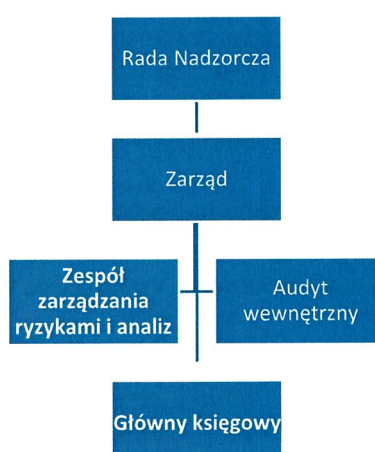
Zgodnie z Rekomendacją P KNF Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

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

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

- a) Określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania,
- b) Prognozowanie poziomu ryzyka płynności i finansowania w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku,
- c) Wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
- d) Opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

### Struktura zarządzania ryzykiem płynności



Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- Prezes Zarządu odpowiedzialny za ryzyka, bezpośrednio zarządzający i nadzorujący Zespoły mające zadania w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku,
- Główny Księgowy odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywania się Banku z zawartych umów kredytowych i depozytowych,
- Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz – opracowuje i akceptuje metodyki zarządzania ryzykiem, procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka,
- Audyt wewnętrzny wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności wskaźników LCR i NSFR.

Zarządzanie płynnością odbywa się zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

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

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest także kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

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

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej LCR oraz wyznaczenie normy długoterminowej NSFR,
- analiza luki płynności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych prowadzi się ponadto:

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku
- 2) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności
- 3) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych
- 4) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej
- 5) kształtowanie właściwych relacji z klientami (kredytobiorcy i deponenci)
- 6) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są sporządzane przez Zespół Zarządzani Ryzykami i Analiz. Monitorowanie dziennego stanu środków na rachunku bieżącym prowadzonym w BPS dokonywane jest przez Głównego Księgowego.

Lubelski Bank Spółdzielczy jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności. Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowi również dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności.

Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z finansowania zewnętrznego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank posiada zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeszenia w BPS S.A. w postaci przyznanego limitu zaangażowania finansowego. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. Dodatkowo Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej, zapewniając dodatkowe źródło finansowania w postaci:

- częściowego lub całkowitego zwolnienia blokady rachunku Depozytu obowiązkowego
- uruchomienia pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego.

Łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika.

Z przedstawionego zestawienia aktywów/pasywów bilansowych i pozycji pozabilansowych wg terminów zapadalności/wymagalności oraz po urealnieniu tych terminów o zrywalność depozytów, wcześniejsze spłaty kredytów i osad na depozytach wynika, że Bank ma prawidłowe wartości wskaźników płynności, co przedstawione zostało w poniższej tabeli

**Zestawienie płynności (luka urealniona) na dzień 31.12.2021 r.**

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
<b>AKTYWA BILANSOWE</b>		<b>829 589</b>	<b>46 138</b>	<b>317 528</b>	<b>53 641</b>	<b>13 317</b>	<b>8 667</b>	<b>30 058</b>	<b>20 356</b>	<b>50 444</b>	<b>75 273</b>	<b>97 843</b>	<b>116 326</b>
I.	Kasa	14 920	14 920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	290 703	25 678	197 500	51 603	0	0	0	0	0	0	0	15 923
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	385 605	5 540	60	2 036	9 273	8 569	29 861	19 894	47 192	74 843	97 843	90 495
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	2 054	0	0	2	98	98	196	463	767	430	0	0
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	122 492	0	119 967	0	0	0	0	0	2 485	0	0	39
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	9 869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 869
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	3 946	0	0	0	3 946	0	0	0	0	0	0	0
<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE</b>		<b>2 000</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	2 000	2 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>PASYWA BILANSOWE</b>		<b>829 591</b>	<b>89 022</b>	<b>141</b>	<b>1 421</b>	<b>5 480</b>	<b>3 355</b>	<b>8 018</b>	<b>3 742</b>	<b>16 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>702 214</b>
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	7 000	0	0	0	0	0	0	0	7 000	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	631 582	65 354	141	963	1 944	2 329	4 084	3 742	0	0	0	553 027
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	129 905	23 667	0	458	0	1 026	92	0	0	0	0	104 662
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	9 291	0	0	0	91	0	0	0	9 200	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	2 452	0	0	0	2 452	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Rezerwy	992	0	0	0	992	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	44 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 525
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	3 843	0	0	0	0	0	3 843	0	0	0	0	0
<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b>		<b>55 659</b>	<b>47 660</b>	<b>0</b>	<b>7 999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	47 660	47 660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	7 999	0	0	7 999	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Wskaźniki płynności</b>													
1.	Luka		-88 543	317 387	44 220	7 837	5 312	22 040	16 614	34 244	75 273	97 843	-585 889
2.	Luka skumulowana		-88 543	228 844	273 064	280 902	286 214	308 254	324 868	359 113	434 385	532 228	-53 661
3.	Wskaźnik płynności		0,35	2 258,60	5,69	2,43	2,58	3,75	5,44	3,11	-	-	0,17
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,35	2,67	2,87	2,85	2,85	2,89	2,95	2,96	3,37	3,91	0,94

Bank utrzymuje bufor nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych. Bufor płynności utrzymywany jest niezależnie od aktywów płynnych utrzymywanych w związku z prowadzeniem codziennej działalności, spełnienia przez Bank norm dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku. Bufor płynności składa się z:

- 1) części podstawowej, służącej ochronie przed krótkotrwałymi najcięższymi zjawiskami kryzysowymi, kiedy Bank musi natychmiast wygenerować płynność po przewidywalnej cenie i bez pogorszenia sytuacji na rynku (horyzont do 7 dni),
- 2) część uzupełniająca, służy ochronie przed mniej dotkliwymi, lecz dłużej utrzymującymi się zjawiskami (horyzont do 30 dni).

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie miar płynności LCR i NSFR wg stanu na 31 grudnia 2021 r.

<b>Dane dotyczące nadzorczych miar płynności wynikające z rozporządzenia CRR (w tys. zł)</b>	
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktyw a płynne)	145 252
Suma w wpływ ów płynności	151 486
Suma w pływ ów płynności	59 858
<b>Wskaźnik pokrycia wpływ ów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)</b>	<b>159%</b>
Dostępne stabilne finansow anie	632 936
Wymagane stabilne finansow anie	511 595
<b>Wskaźnik stabilnego finansow ania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)</b>	<b>124%</b>

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został zobligowany do dotrzymania wymogów w tym zakresie na podstawie skonsolidowanej sytuacji uczestników SOZ BPS. Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności Lubelski Bank Spółdzielczy ustalił wewnątrz limity wskaźnika LCR i NSFR wynoszące odpowiednio 102 % i 110 %. Oba te wskaźniki są spełnione na dzień 31.12.2021 r.

Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych oraz bogatą ofertę rachunków bankowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz reklamę opracowaną i zamawianą samodzielnie przez Bank.

## **21. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF**

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

### *Zdarzenia operacyjne w podziale na kategorie*

Kategorie ryzyka	12 m-cy wstecz od 31.12.2021 r.	
	Ilość zdarzeń	Wielkość straty (w tys. zł)
1. Oszustwa wewnętrzne	0	0,0
2. Oszustwa zewnętrzne	1	0,0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	61	60,6
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	37	0,0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0,0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	99	1,8
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	295	5,5
<b>Razem</b>	<b>493</b>	<b>67,90</b>

Łącznie straty za 12 miesięcy wyniosły 67 859,63 zł, z czego odzyskanych i zwróconych było 7 231,66 zł. W 2021 r. nie wystąpiły zdarzenia o wysokiej częstotliwości i dotkliwości (ryzyko na poziomie krytycznym), wymagające podjęcia niezwłocznych dodatkowych środków ochrony lub rezygnacji z podejmowania ryzyka.

Straty odnotowane w 2021 r. po powiększeniu o 20% (test warunków skrajnych) mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat (50% wymogu liczonego metodą BIA) i stanowią 2,55 %. Najpoważniejsze zdarzenia operacyjne, jakie wystąpiły w minionym roku związane były z nieobecnością kluczowych pracowników. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenie nie spowodowało sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania, w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

#### **22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

Rada Nadzorcza informuje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe, posiadaniu przez nich wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków.

Informacja nt. spełnienia wymogów określonych w art. 22aa znajduje się również na stronie internetowej Banku: <https://www.lubelskibs.pl/o-banku/wladze-banku/>

## Oświadczenie Zarządu Lubelskiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Lubelskiego Banku Spółdzielczego:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

ZARZĄD  
Lubelskiego  
Banku Spółdzielczego

Podpisy Członków Zarząd

Prezes Zarządu – Krzysztof Zawadzki

.....  
podpis

Z-ca Prezesa Zarządu – Ryszard Mączka

.....  
podpis

Członek Zarządu – Mariusz Chrzan

.....  
podpis