



Bank Spółdzielczy w Lubrańcu

Załącznik nr 1  
do Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

### Oświadczenia Zarządu (CRR art.435.1.e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubrańcu oświadcza, że opisane w informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku

#### Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Jolanta Nowakowska	Prezes zarządu	
Barbara Kołodziejka	Wiceprezes Zarządu	
Agata Betlińska	Wiceprezes Zarządu	

Lubraniec, dnia 28.06.2021 r.



Bank Spółdzielczy w Lubrańcu

Załącznik nr 2

do Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

### Oświadczenia Zarządu (CRR art.435.1.f)

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

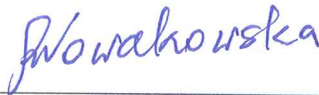


<i>Nazwa limitu</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Wartość na 31.12.2020r</i>	<i>Stopień realizacji</i>
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 1,6%	0,76 %	47,50%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 60%	37,94%	63,23%
Inwestowanie nadwyżek w instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi i akcjami banku zrzeszającego	175% FW	54,07%	30,89%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,007%	0,35%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 55%	40,35%	73,36%
Udział zaangażowania klienta oraz grup powiązanych klientów w kapitale uznanym	Max 18%	17,61%	97,83%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 1,5%	1,03%	68,66%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%	0,0025%	0,12%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 10%	4,25%	42,5%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 2,5%	0,47%	18,80%
Pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych od pomiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych	Min 33%	98,15%	x
<b>Ryzyko płynności</b>			
Ilość przypadków przekroczenia wskaźnika LCR	0	0	x
Ilość przypadków przekroczenia wskaźnika NSFR	0	0	x
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M2	0	0	x
Udział kredytów w depozytach stabilnych (osad)	Max 1	0,63	63%
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	1	0	X

Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	1	0	X
<b>Ryzyko walutowe</b>			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,06%	3%
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>			
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max 34%	27,8%	81,9%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/-200pb.)	Max 10%	4,20%	42,2%
<b>Ryzyko kapitałowe</b>			
Współczynnik wypłacalności	Min 14,00%	19,73%	x
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 72 %	46,07%	63,98%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3,33%	8,77%	x

#### KRI DO RYZYKA OPERACYJNEGO

LP	Pozycja limitowana	Opis wskaźnika	Limit	Wartość	Max wartość
1.	Absencja pracowników	Liczba nieobecności pracowników w stosunku do liczby zatrudnionych na koniec okresu, za który liczony jest wskaźnik	Max 15%	10,81%	72,07%
2.	Udział różnic kasowych w odniesieniu do liczby dni	Liczba dni zamkniętych różnicą kasową w odniesieniu do liczby dni za okres w którym jest liczony wskaźnik	Max 16%	1,09%	6,81%
3.	Udział błędnie obsłużonych przelewów w odniesieniu do liczby dni	Liczba błędnie obsłużonych przelewów w odniesieniu do liczby dni za okres w którym liczony	Max 4%	0%	0%
4.	Liczba zdarzeń operacyjnych przypadająca na jednego zatrudnionego	Liczba zdarzeń operacyjnych przypadająca na jednego zatrudnionego za okres w którym jest liczony wskaźnik	Max 1	0,7	70%
5	Niedostępność bankomatu (w h)	Czas braku dostępu do bankomatu	Max 48h	51,5 h	107,29%
5.	Niedostępność systemu księgowego defBank	Czas braku dostępu do systemu księgowego	Max 48h	3 h	6,25%

#### Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Jolanta Nowakowska	Prezes zarządu	
Barbara Kołodziejka	Wiceprezes Zarządu	
Agata Betlińska	Wiceprezes Zarządu	

Lubraniec, dnia 28.06.2021 r.

**Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych**

**Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo sploty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	98 104,00	98 104,00	0	875,00	564,00	0	0	47,00	0		265,00	311,00	
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
3	Institucje rządowe	25 856,00	25 856,00	0	0	0	0	0	0	0			0	
4	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe:	651,00	651,00	0	0	0	0	0	0	0			0	
7	w tym MŚP	651,00	651,00	0	0	0	0	0	0	0			0	
8	Gospodarstwa domowe	71 597,00	71 597,00	0	875,00	564,00	0	0	47,00	0		265,00	311,00	

9	Dłużne pap wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
10	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
11	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
12	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
15	Ekspozycje pozabilansowe	3 361	3 361	0	53	0	0	0	0	0			0
16	<b>Łącznie</b>	<b>101 464,00</b>	<b>104 464,00</b>	<b>0</b>	<b>928,00</b>	<b>617,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47,00</b>	<b>0</b>		<b>265,00</b>	<b>311,00</b>

#### Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata <=5 lat

**Tabela 2: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie gwarancje finansowe i	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	98 104			875			61			870					0
2	Banki centralne	0			0			0			0					0
3	Institucje rządowe	25 856			0			0			0					0
4	Institucje kredytowe	0			0			0			0					0
5	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0					0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	651			0			0			0					0
7	w tym MŚP	651			0			0			0					0
8	Gospodarstwa domowe	71 597			875			61			870					875
9	Dłużne papiery wartościowe	0			0			0			0					0
10	Banki centralne															
11	Institucje rządowe	0			0			0			0					0
12	Institucje kredytowe	0			0			0			0					0
13	Inne instytucje	0			0			0			0					0

	finansowe													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0		0		0						0
15	Ekspozycje pozabilansowe	3 361		0		0		0						0
16	Banki centralne													
17	Instytucje rządowe													
18	Instytucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21	Gospodarstwa domowe													
22	<b>Łącznie</b>	<b>101 464</b>		<b>928</b>		<b>61</b>		<b>923</b>						<b>875</b>

### Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

**Tabela 3: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:**

	a	b	c		d		e		f		g		h	
			Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane			
			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne			
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości												
1	Kredyty i zaliczki	0	0		0	0	0	0	0	0				
2	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	0	0				
3	Instytucje rządowe	0	0		0	0	0	0	0	0				
4	Instytucje samorządowe	0	0		0	0	0	0	0	0				
5	Instytucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	0	0				
6	Inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	0	0				
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0		0	0	0	0	0	0				
8	Gospodarstwa domowe	0	0		0	0	0	0	0	0				
9	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	0	0				
10	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	0	0				
11	<b>Łącznie</b>	0	0		0	0	0	0	0	0				

Legenda:


pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe



**Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0	0
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7	<i>Pozostałe</i>	0	0
8	<b>Łącznie</b>	0	0



### Ocena adekwatności i skuteczności systemu:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubrańcu, raz w roku przedstawia ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Oceny dokonuje się na podstawie przeprowadzonych w Banku w danym roku kontroli wewnętrznych, wykonanych zgodnie z Instrukcją „Kontrola wewnętrzna w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”. Analizując Zarząd Banku pozytywnie ocenił system kontroli wewnętrznej uznając, że jest on adekwatny i skuteczny.

Informację sporządzono w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, które dostępne są:

- Centrala Banku – Główna Księgowa.
- Oddziały Banku- Dyrektorzy Oddziałów:
  - Boniewo,
  - Chodecz,
  - Izbica Kujawska.

Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Lubrańcu

*B. Kordziej*  
*J. Sowałkowska*  
*K. Kłimiec*