



ZRZESZENIE BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI
BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBAWIE
Rok założenia 1870

Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie

**RAPORT ROCZNY
2025**

według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

Spis treści

I.	Informacje o Banku	4
II.	Podstawy prawne.....	4
III.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
IV.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	22
V.	Fundusze własne	22
VI.	Wymogi kapitałowe.....	25
VII.	Ekspozycja na ryzyko kontrahenta.....	27
VIII.	Bufory antycykliczne	27
IX.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.....	27
X.	Ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego	27
XI.	Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	30
XII.	Aktywa wolne od obciążeń.....	34
XIII.	Korzystanie z ECAI	34
XIV.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe.....	34
XV.	Ryzyko operacyjne	35
XVI.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	35
XVII.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	36
XVIII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	36
XIX.	Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	37
XX.	Dźwignia finansowa	37
XXI.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	42
XXII.	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	42
XXIII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	42
XXIV.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	42
XXV.	Informacje dotyczące ryzyka płynności i finansowania – Rekomendacja P KNF.....	42
XXVI.	Oświadczenie	46

Wykaz załączników:

1. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku
2. Informacja na temat profilu ryzyka
3. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności prezentowane w formie papierowej i dostępne w siedzibie Banku

Wykaz tabel:

- | | |
|---------------|--|
| Tabela nr 1. | Struktura funduszy własnych |
| Tabela nr 2. | Informacja na temat funduszy własnych |
| Tabela nr 3. | Informacja na temat funduszy własnych w okresie przejściowym – wyciąg |
| Tabela nr 4. | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem |
| Tabela nr 5. | Wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka wg. stanu na 31.12.2025 r. |
| Tabela nr 6. | Uzgodnienie stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących ekspozycji zagrożonych za 2025 r. (w tys. zł) |
| Tabela nr 7. | Całkowita kwota ekspozycji, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2025 r. |
| Tabela nr 8. | Rozkład ekspozycji w zależności od typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2025 r. |
| Tabela nr 9. | Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2025 r. |
| Tabela nr 10. | Ekspozycje brutto przeterminowane wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabela nr 11. | Ekspozycje brutto o utraconej wartości wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabele nr 12. | Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabele nr 13. | Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabele nr 14. | Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabele nr 15. | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabela nr 16. | Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą, wolną od obciążeń kwota wartości bilansowej oraz zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą (w tys. zł) |
| Tabela nr 17. | Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe |
| Tabela nr 18. | Informacja o ilości i wysokości strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego |
| Tabela nr 19. | Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł.) |
| Tabela nr 20. | Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł.) |
| Tabela nr 21. | Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej |
| Tabela nr 22. | Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji |
| Tabela nr 23. | LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni |
| Tabela nr 24. | LRCOm: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni |
| Tabela nr 25. | LRSpI: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) |
| Tabela nr 26. | LRQua: Informacje jakościowe |
| Tabela nr 27. | Wyznaczenie nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabela nr 28. | Skład nadwyżki płynności oszacowanej przez Bank na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabela nr 29. | Wielkość nadzorczych miar płynności wg stanu na 31.12.2025 r. |
| Tabela nr 30. | Luka płynności (kontraktowa) wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |
| Tabela nr 31. | Luka płynności (urealniona) wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł) |

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Lubawie został założony 14 marca 1870 r.

Siedziba Banku mieści się w Lubawie przy ul. Rzepnikowskiego 2.

Spółdzielnia wpisana jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000093288.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000503907 oraz NIP 744-000-30-70.

Od 26 marca 2002 r. Bank Spółdzielczy w Lubawie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank Spółdzielczy w Lubawie od dnia 1 lutego 2017 r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank prowadzi działalność poprzez swoje placówki, tj.:

1. Centralę Banku,

2. Punkt Kasowy w Lubawie przy ul. Rynek,

Bank Spółdzielczy w Lubawie umożliwia również korzystanie ze swoich usług za pomocą Internetu.

Statutowym terenem działania Banku są województwa: warmińsko – mazurskie, kujawsko - pomorskie, pomorskie, mazowieckie i podlaskie.

II. Podstawy prawne

Niniejsze „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie” (dalej Informacja/ Raport), zawierają dane jakościowe i ilościowe, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

Niniejszy raport został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm Inwestycyjnych (część ósma),
- 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a, 111b),
- 3) Rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637
- 4) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31).

Raport sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubawie”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 221/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 50/2023 z dnia 20 grudnia 2023 r. wraz ze zmianami wprowadzonymi: Uchwałą Zarządu nr 63/2024 z dnia 22 kwietnia 2024 r., która została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2024 z dnia 23 kwietnia 2024 r. oraz Uchwałą Zarządu nr 125/2025 z dnia 13 czerwca 2025 r., która została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. oraz Uchwałą Zarządu nr 121/2026 z dnia 19 czerwca 2026 r.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:

- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) 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.

W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

Bank informuje, że niniejszy Raport obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR z późniejszymi zmianami. Ujawnianie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR z późniejszymi zmianami.

Niniejszy Raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości (PSR). Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) nie dotyczą Banku.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubawie”, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami długofalowymi określonymi w „Strategii Banku Spółdzielczego w Lubawie na lata 2026-2028” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Bank określił cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubawie”.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) ocenę odpowiedniości Zarządu,
- 4) zasady zarządzania ryzykiem,
- 5) zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka,
- 6) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 7) zasady kontroli ryzyka.

Bank Spółdzielczy w Lubawie skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD /CRR,
- 4) ustanowienie strategicznych limitów dla każdego istotnego ryzyka zidentyfikowanego w Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 5) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
- 6) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego oraz antycyklicznego),
- 7) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego oraz antycyklicznego),
- 8) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- 9) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 10) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- 11) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania, oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Zarząd, w celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami;
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem;
- 3) opracowuje i wdraża sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

Cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- a) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- b) ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- c) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- d) przeprowadzanie testów warunków skrajnych dotyczących ryzyka kredytowego,
- e) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- f) kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyko pojedynczej transakcji, które zależy od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości kredytu) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia,
- b) ryzyko łączne portfela kredytowego, które zależy od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami; im mniejsza jest ta wzajemna

zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- a) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
- b) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- c) podjęcie decyzji organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na: 1. organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych, 2. prawidłowym przepływie informacji, 3. odpowiednim doborze i szkoleniu kadr, 4. nadzorze nad działalnością kredytową.
- d) przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego w cyklach miesięcznych, na podstawie analiz sporządzonych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, które zawierają zestawienia liczbowe oraz ich interpretację. Analizy są sporządzane w cyklach czasowych określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubawie”. Wyniki pomiarów zestawiane są w celach porównawczych z m-cem poprzednim i analogicznym roku poprzedniego oraz końcem roku. Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku. Analizy prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, w ustalonych w SIZ terminach. Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego Banku (Def3000) oraz innych systemów wspomagających (Qlik).

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom (apetyt na ryzyko). Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość określa Zarząd Banku, a Rada Nadzorcza zatwierdza apetyt na ryzyko. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego.

Podmiotami odpowiedzialnymi za opracowanie, wdrażanie i przestrzeganie regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

- a) Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym poprzez nadzór nad funkcjonowaniem ZZRIA, akceptację metod, założeń i wyników pomiaru ryzyka. Prezes Zarządu nadzoruje pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego Banku i zatwierdza analizy ryzyka kredytowego,
- b) Komitet audytu - Zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dn. 11 maja 2017r. do zadań Komitetu audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym i koncentracji,
- c) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, analiz ryzyka kredytowego i sprawdzanie ich („na drugą rękę”), wewnętrznych regulacji Banku dotyczących ryzyka kredytowego oraz limitów koncentracji zaangażowań,
- d) Kierownik Zespołu Analityków Kredytowych i Wierzytelności Trudnych odpowiedzialny za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w ww. Zespole Banku,
- e) Pracownicy Zespołu Analityków Kredytowych i Wierzytelności Trudnych – odpowiedzialni za przeprowadzenie niezależnej weryfikacji wniosków kredytowych, propozycji decyzji kredytowych oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z zewnętrznymi i wewnętrznymi przepisami („na drugą rękę”),
- f) Stanowisko ds. zgodności działa w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,
- g) Stanowisko kontroli wewnętrznej - ocenia prawidłowość i skuteczność ustalonych procedur obowiązujących w zakresie działalności kredytowej, ocenia adekwatność procesu identyfikacji i oceny ryzyka kredytowego, ocenia jakość systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka kredytowego,
- h) Audyt Wewnętrzny - ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym obowiązujących w Banku, dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ocenia zgodność działań wszystkich komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadzany jest przez SSOZ BPS,
- i) wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

2. Ryzyko inwestycji

Ryzyko inwestycji oznacza ryzyko nieotrzymania planowanego zwrotu z Instrumentu finansowego lub utraty zainwestowanych środków.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka inwestycji w Banku jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności i płynności portfela zapewniającej bezpieczeństwo inwestowanych środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych, w tym nieprzekraczanie apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem inwestycji, w tym jego organizacja oraz zasady, określony został w Polityce inwestycyjnej w Banku Spółdzielczym w Lubawie. Polityka w szczególności określa:

- zakres inwestycji w instrumenty finansowe,
- cele inwestycji w instrumenty finansowe,
- podział zadań i odpowiedzialności w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe,

- zasady budowy portfela inwestycji,
- zarządzanie ryzykiem związanym z inwestowaniem,
- kwalifikację i wycenę instrumentów finansowych,
- limity ograniczające ryzyko związane z inwestowaniem,
- monitoring efektywności inwestycji w fundusze inwestycyjne,
- monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta instrumentów finansowych,
- ocenę polityki inwestycyjnej,
- system kontroli wewnętrznej.

Podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycyjnym zawarto poniżej:

- 1) Rada Nadzorcza:
 - zatwierdza przyjętą przez Zarząd Politykę inwestycyjną w Banku Spółdzielczym w Lubawie,
 - ramach wypełniania swoich funkcji nadzorczych nad procesem ograniczenia ryzyka inwestycji w Banku nadzoruje realizację Polityki na podstawie otrzymywanych zgodnie z SIZ raportów ryzyka inwestycyjnego, zawierających informację o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu inwestycji oraz o jakości i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem prowadzonych inwestycji, w tym o wykorzystaniu limitów ograniczających to ryzyko,
 - zatwierdza informację roczną o realizacji polityki inwestycyjnej.
- 2) Komitet Audytu:
 - zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dn. 11 maja 2017 r. do zadań Komitetu audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym w obszarze ryzyka inwestycji.
- 3) Prezes Zarządu:
 - nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym poprzez nadzór nad funkcjonowaniem ZZRIA, akceptację metod, założeń i wyników pomiaru ryzyka, tj. m.in. poprzez:
 - I. sprawowanie bezpośredniego nadzoru nad inwestycjami w instrumenty finansowe,
 - II. weryfikowanie raportów, analiz, limitów i projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania inwestycjami w instrumenty finansowe.
- 4) Zarząd:
 - wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku uwzględniającą podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania inwestycjami w instrumenty finansowe,
 - odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację pisemnych polityk i procedur w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycji w instrumenty finansowe oraz za ustanowienie limitów,
 - wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od operacji tworzących ryzyko związane z inwestowaniem,
 - podejmuje decyzje inwestycyjne w instrumenty finansowe z terminem zapadalności powyżej 1 miesiąca,
 - nadzoruje inwestycje poprzez przyjęcie informacji sprawozdawczych dotyczących struktury portfela inwestycyjnego, efektywności inwestycji i ryzyka związanego z inwestycjami własnymi, a także wyników kontroli wewnętrznej.
- 5) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych:
 - W przypadku nieobecności Głównego Księgowego podejmuje decyzje inwestycyjne w instrumenty finansowe z terminem zapadalności do 1 miesiąca.
- 6) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:
 - dokonuje oceny ryzyka przed dokonaniem inwestycji w instrumenty finansowe,
 - monitoruje inwestycje, w tym:
 - I. ocenia rentowność inwestycji i przekazuje informacje Zarządowi,
 - II. gromadzi dane finansowe kontrahentów,
 - III. ocenia ryzyko kontrahentów.
 - na bieżąco monitoruje sytuację na rynku kapitałowym i pieniężnym,
 - przedstawia Zarządowi propozycje limitów zaangażowania w instrumenty finansowe,
 - monitoruje wykorzystanie przyjętych limitów zaangażowania w instrumenty finansowe.
- 7) Główny Księgowy:
 - podejmuje decyzje inwestycyjne w instrumenty finansowe z terminem zapadalności do 1 miesiąca,
 - przedstawia Zarządowi propozycje nowych inwestycji w instrumenty finansowe z terminem zapadalności powyżej 1 miesiąca,
 - przedstawia Zarządowi propozycję struktury portfela inwestycyjnego,
 - prowadzi negocjacje przy dokonywaniu transakcji na rynku finansowym,
 - sporządza i przechowuje pisemne decyzje inwestycyjne,
 - analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku,
 - nadzoruje prawidłowość i poprawność zapisów księgowych,
 - prowadzi bieżącą wycenę instrumentów finansowych,
 - odpowiada za prowadzenie ewidencji księgowej adekwatnej do rodzaju inwestycji.
- 8) Zespół Księgowości:
 - odpowiada za prawidłowość, a także poprawność zapisów księgowych dotyczących inwestycji w instrumenty finansowe,
 - prowadzi ewidencję instrumentów finansowych oraz dokonanych transakcji.
- 9) Audyt Wewnętrzny:

- ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem inwestycyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem inwestycyjnym obowiązujących w Banku,
- dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem inwestycyjnym, w tym ocenia zgodność działań wszystkich komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa,
- przeprowadzany jest w Banku przez SSOZ BPS.

10) Stanowisko ds. Zgodności:

- działa w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

11) Stanowisko kontroli wewnętrznej:

- ocenia prawidłowość i skuteczność ustalonych procedur obowiązujących w zakresie działalności inwestycyjnej,
- ocenia adekwatność procesu identyfikacji i oceny ryzyka inwestycji,
- ocenia jakość systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka inwestycji.

Podstawowym celem dokonywania inwestycji jest uzupełnienie bieżącej działalności Banku i odpowiednie wykorzystanie posiadanej nadwyżki finansowej (nadwyżki inwestycyjnej) z zamiarem zwiększenia rentowności działalności Banku.

Dodatkowym celem inwestycyjnym jest budowa portfela aktywów płynnych celem zabezpieczenia zapasu aktywów płynnych.

W Banku przeprowadzany jest przez ZZRIA kwartalny monitoring portfela, który uwzględnia:

- 1) wielkość posiadanych przez bank inwestycji w instrumenty finansowe ogółem,
- 2) rentowności portfela i poszczególnych inwestycji
- 3) ocenę przestrzegania limitów inwestycyjnych,
- 4) ryzyko inwestycji.

3. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko finansowania to zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest nie tyle przetrwanie sytuacji kryzysowej, co zapobieganie wystąpieniu takiej sytuacji. Dla realizacji tego celu Bank zobowiązany jest do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (wywiązywania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Regulowanie zobowiązań płatniczych i wypłat środków deponentom).

Struktura i zadania w zakresie zarządzania płynnością i finansowaniem:

1) Zadania Rady Nadzorczej:

- zatwierdza Politykę przyjętą przez Zarząd Banku i sprawuje nadzór nad jej realizacją;
- akceptuje przedstawione przez Zarząd Banku cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności i finansowania wyrażone poziomem tolerancji na ryzyko;
- otrzymuje w terminach określonych w Instrukcji SIZ informacje z zakresu ryzyka płynności i finansowania;
- przynajmniej raz w roku przyjmuje otrzymane sprawozdanie Zarządu Banku zawierające informację o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- akceptuje ogólny apetyt na ryzyko płynności i finansowania, zgodnie z obowiązującą w Banku Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubawie.

2) Zadania Komitetu Audytu:

- Zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dn. 11 maja 2017r. do zadań Komitetu audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka płynności i finansowania.

3) Zadania Zarządu:

- a) raz do roku przygotowuje i przedstawia Radzie Nadzorczej do akceptacji:
 - i. Politykę, która zagwarantuje zdolność Banku do realizacji swoich zobowiązań poprzez zapewnienie odpowiedniego buforu płynności, umożliwiającego przetrwanie zdarzeń kryzysowych,
 - ii. precyzyjnie określony poziom tolerancji na ryzyko płynności i finansowania, adekwatny do skali prowadzonej działalności, wynikający z ogólnego apetytu na ryzyko płynności i finansowania sformułowanego w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubawie.
- b) jest odpowiedzialny za:
 - i. realizację Polityki,
 - ii. przekazanie Radzie Nadzorczej co najmniej raz do roku informacji o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności wraz z oceną prawidłowości tej realizacji,
 - iii. przygotowanie oraz wdrożenie strategii finansowania zapewniającej odpowiednie z punktu widzenia zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, źródła i okresy finansowania,

- iv. ustanowienie szczegółowego procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku, który obejmuje identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie,
 - v. nadzór nad realizacją procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku,
 - vi. zatwierdzenie raz do roku (lub adekwatnie do zaistniałej sytuacji) zestawu technik, metod i narzędzi, przygotowanych wcześniej przez ZZRIa, wykorzystywanych na różnych etapach procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, takich jak:
 1. limitowane wskaźniki wewnętrzne (w tym strategiczny limit dla ryzyka płynności i dla ryzyka finansowania),
 2. metodologię konstrukcji luki urealnionej wraz ze szczegółowymi urealnieniami,
 3. metodologię wyznaczania osadu całkowitego (środków obcych stabilnych) uwzględniającą tzw. testowanie wsteczne,
 4. metodologię wyznaczania osadu dla pozycji pozabilansowych,
 5. definicję aktywów płynnych i nadwyżki płynności,
 6. metodologię wyznaczania nadwyżki płynności w horyzontach czasowych do 7 dni i do 30 dni,
 7. scenariusze testów warunków skrajnych i testów odwróconych,
 8. wskaźniki wczesnego ostrzegania,
 9. plany awaryjne płynności,
 - vii. zatwierdzenie procedur i innych dokumentów (w formie pisemnej) dotyczących procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przygotowanych przez ZZRIa,
 - viii. akceptację analiz pod kątem ryzyka płynności dla nowo wprowadzanych produktów bankowych.
- 4) Zadania Prezesa Zarządu:
- nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym poprzez nadzór nad funkcjonowaniem ZZRIa, akceptację metod, założeń i wyników pomiaru ryzyka,
 - opiniowanie i doradzanie Zarządowi w zakresie kształtowania się współczynnika wypłacalności i adekwatności kapitałowej,
 - akceptacja projektów procedur zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku,
 - akceptacja propozycji ustanowienia lub aktualizacji limitów płynności i finansowania wynikających z regulacji wewnętrznych Banku,
 - nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka płynności i finansowania na akceptowalnym poziomie.
- 5) Zadania Członka Zarządu – Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych:
- opiniowanie i doradzanie Zarządowi w zakresie kształtowania się struktury bilansu i sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.
- 6) Zadania Członka Zarządu - Wiceprezesa Zarządu ds. Handlu:
- uwzględnianie w ogólnej polityce Banku działań mających na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej,
 - nadzór nad opracowywaniem i modyfikowaniem produktów bankowych oraz monitorowanie ich funkcjonowania.
- 7) Zadania Głównego Księgowego (Komórki sterującej):
- prowadzi bezpośrednie i bieżące zadania związane z utrzymywaniem płynności, gdzie przedmiotem działań związanych z utrzymywaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku, w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową, jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął);
 - odpowiada za skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności rynku (produktu);
 - wykonuje czynności związane z śróddziennym i bieżącym zarządzaniem płynnością;
 - wykonuje czynności związane z zarządzaniem płynnością krótko, średnio i długoterminową;
 - prognozuje wysokość kredytu w Banku Zrzeszającym oraz prowadzi jego obsługę;
 - sporządza przepływy gotówkowe i bezgotówkowe (w PLN), zgodnie z Załącznikiem nr 4 Instrukcji.
 - określa potrzeby płynnościowe Banku i źródła płynności dostępne w celu: zaspokojenia tych potrzeb; specyfiki działalności Banku; asortymentu produktów; struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych, związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
 - określa zapotrzebowanie na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
 - planuje i steruje ryzykiem koncentracji płynności, zapewniając dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
 - planuje i utrzymuje nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, w tym dokonywanie transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności;
 - planuje zapotrzebowanie, a także zabezpieczenie środków w zakresie płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych.
- 8) Zadania Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz (Komórki monitorującej) obejmują:
- zajmuje się przygotowaniem procedur i innych dokumentów (w formie pisemnej) dotyczących procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
 - w ramach procesu identyfikacji:
 - i. kompleksowo szacuje bieżące i przyszłe przepływy środków pieniężnych z tytułu wszystkich aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, które takie przepływy pieniężne mogą generować, wynikających z transakcji własnych oraz klientów dla każdego dnia roboczego w perspektywie czasowej do 30 dni,

- ii. bada wpływ innych rodzajów ryzyka na bieżące i przyszłe przepływy środków pieniężnych,
- iii. dokonuje oceny potencjalnego wpływu sytuacji Banku Zrzeszającego na płynność Banku, uwzględniając dane np. z publikowanych:
 - (1) przez Spółdzielnię Systemu Ochrony – ocen punktowych uczestników SOZ BPS,
 - (2) przez Bank BPS – zestawień wskaźników ekonomiczno-finansowych uczestników Systemu Ochrony.
- iv. w przypadku identyfikacji w bilansie Banku waluty lub walut istotnych dla ryzyka płynności, uwzględnia wpływ wahań kursowych na przepływy pieniężne,
- dokonuje pomiaru ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania w wymienionych poniżej obszarach:
 - i. zdolności terminowego wykonania zobowiązań we wszystkich horyzontach czasowych,
 - ii. zdolności finansowania i pozyskiwania finansowania aktywów,
 - iii. określenia źródeł i okresu finansowania,
 - iv. zdolności kompensacji niedoborów płynności,
 - v. adekwatności aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na płynność,
 - vi. horyzontu przeżycia,
 - vii. odporności Banku na wystąpienie warunków skrajnych i kryzysowych,
- wykorzystuje w procesie pomiaru narzędzia, metody i wskaźniki, które dobrane są adekwatnie do skali i realiów ekonomicznych prowadzonej działalności, tj. m.in.:
 - i. wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR),
 - ii. urealnioną lukę płynności,
 - iii. zestaw wskaźników wewnętrznych,
 - iv. adekwatność aktywów płynnych i nadwyżki płynności,
 - v. monitoring koncentracji źródeł finansowania,
 - vi. relacje oceniające strukturę bilansu,
 - vii. testy warunków skrajnych i testy odwrócone,
 - viii. zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania,
- w celu ograniczania ryzyka płynności i finansowania wykorzystuje następujące mechanizmy kontroli:
 - i. limity regulacyjne i wewnętrzne,
 - ii. nadwyżkę płynności,
 - iii. strategię finansowania,
 - iv. awaryjne plany płynności,
- monitoruje ryzyko płynności i finansowania z częstotliwością:
 - i. dzienną, w zakresie:
 - (1) limitu strategicznego ryzyka płynności – LCR, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi przez SOZ,
 - (2) limitu strategicznego ryzyka finansowania – NSFR, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi przez SOZ,
 - (3) horyzontu przeżycia,
 - (4) limitu aktywa płynne / aktywa netto ogółem,
 - (5) limitu aktywa płynne / depozyty niestabilne,
 - (6) limitu kredyty / depozyty,
 - (7) limitu środków dla zachowania płynności śróddziennej,
 - ii. miesięczną, w zakresie:
 - (8) profilu ryzyka płynności,
 - (9) zapotrzebowania na płynność w horyzoncie 7 dni oraz 30 dni,
 - (10) poziomu i adekwatności nadwyżki płynności w horyzoncie 7 dni oraz 30 dni,
 - (11) stopnia wykorzystania limitów,
 - (12) wyników testów warunków skrajnych w horyzoncie do 30 dni,
 - (13) wskaźników wczesnego ostrzegania zdefiniowanych dla horyzontu czasowego 30 dni,
 - (14) kryteriów uruchomienia awaryjnego planu płynności,
- raportuje poziom ryzyka płynności i finansowania z częstotliwością wynikającą z horyzontów czasowych, dla których pomiar został wykonany oraz roli, jaką pełni adresat informacji w procesie zarządzania ryzykiem;
- przygotowuje propozycje wysokości limitów i ich strukturę na podstawie pisemnych analiz;
- przeprowadza na wniosek Zarządu analizę możliwości pozyskania dodatkowych środków, uwzględniając ograniczenia prawne oraz operacyjne, w celu zwiększenia wolumenu aktywów płynnych i szacuje koszt ich pozyskania;
- przeprowadza w sposób ostrożnościowy i rzetelny wycenę dłużnych papierów wartościowych zaliczonych do portfela aktywów płynnych (z wyłączeniem 7-dniowych bonów pieniężnych NBP i obligacji utrzymywanych do terminu zapadalności) i analizuje możliwości upłynnienia tych instrumentów;
- wyznacza poziom nadwyżki płynności dla horyzontu przeżycia wynoszącego 7 dni;
- wyznacza poziom nadwyżki płynności dla horyzontu przeżycia wynoszącego 30 dni;
- monitoruje stopień koncentracji bazy depozytowej;
- nadzoruje proces kalkulacji osadu całkowitego;
- przygotowuje zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych i testów odwróconych oraz założenia do analizy scenariuszowej;
- ustala zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania;
- dokonuje przeglądu i ewentualnej aktualizacji procesu wyznaczania osadu całkowitego, z uwzględnieniem metody wyłączania depozytów osób wewnętrznych oraz największych deponentów, a także poprawności prognozowania poziomów osadów cząstkowych (backtesting);
- dokonuje przeglądu oraz ewentualnej aktualizacji procesu wyznaczania osadu dla pozycji pozabilansowych;

- przeprowadza analizy nowo wprowadzanych produktów pod kątem ryzyk, w tym także ryzyka płynności i finansowania;
 - sporządza plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania i przedkłada go właściwym organom Banku;
 - opracowuje i realizuje Politykę informacyjną Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania.
- 9) Zadaniem Audytu Wewnętrznego przeprowadzanego przez SSOZ BPS jest:
- kontrola i ocena sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania obowiązujących w Banku,
 - dostarczanie obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym ocena zgodności działań wszystkich komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
- 10) Zadania Stanowiska ds. zgodności obejmują:
- działania w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.
- 11) Zadania Stanowiska kontroli wewnętrznej:
- ocena prawidłowości i skuteczności ustalonych procedur obowiązujących w zakresie ryzyka płynności i finansowania;
 - ocena adekwatność procesu identyfikacji i oceny ryzyka płynności i finansowania;
 - ocena jakości systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka płynności i finansowania.
- 12) Pozostałe komórki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku obejmuje takie zagadnienia jak:

- 1) identyfikację;
- 2) pomiar lub szacowanie;
- 3) kontrolę (przeciwdziałanie i ograniczanie ryzyka płynności);
- 4) monitorowanie ryzyka;
- 5) raportowanie o ryzyku.

Elementem uzupełniającym proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku jest system kontroli wewnętrznej. Jego celem w odniesieniu do działalności Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania jest przede wszystkim zapewnienie prawidłowego i skutecznego funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Bank monitoruje ryzyko płynności i finansowania na jakie jest narażony z częstotliwością:

- 1) dzienną, w zakresie:
 - a) limitu strategicznego ryzyka płynności – LCR, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi przez SOZ,
 - b) limitu strategicznego ryzyka finansowania – NSFR, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi przez SOZ,
 - c) horyzontu przeżycia,
 - d) limitu aktywa płynne / aktywa netto ogółem,
 - e) limitu aktywa płynne / depozyty niestabilne,
 - f) limitu kredyty / depozyty,
 - g) limitu środków dla zachowania płynności śróddziennej,
- 2) miesięczną, w zakresie:
 - a) profilu ryzyka płynności,
 - b) zapotrzebowania na płynność w horyzoncie 7 dni oraz 30 dni,
 - c) poziomu i adekwatności nadwyżki płynności w horyzoncie 7 dni oraz 30 dni,
 - d) stopnia wykorzystania limitów,
 - e) wyników testów warunków skrajnych w horyzoncie do 30 dni,
 - f) wskaźników wczesnego ostrzegania zdefiniowanych dla horyzontu czasowego 30 dni,
 - g) kryteriów uruchomienia awaryjnego planu płynności.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

- a) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w ciągu dnia;
- b) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- c) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- d) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- e) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Pomiarem ryzyka, monitorowaniem jego poziomu oraz kontrolą przestrzegania limitów zajmuje się Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz (ZZRiA), który cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego i informacje pochodzące z odpowiednich komórek organizacyjnych Banku.

ZZRiA dokonuje pomiaru ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania w wymienionych poniżej obszarach:

- 1) zdolności terminowego wykonania zobowiązań we wszystkich horyzontach czasowych;
- 2) zdolności finansowania i pozyskiwania finansowania aktywów;
- 3) określenia źródeł i okresu finansowania;
- 4) zdolności kompensacji niedoborów płynności;
- 5) adekwatności aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na płynność;
- 6) horyzontu przeżycia;

7) odporności Banku na wystąpienie warunków skrajnych i kryzysowych.

Przy pomiarze ryzyka ZZRiA wykorzystuje narzędzia, metody oraz wskaźniki, które dobrane są adekwatnie do skali i realiów ekonomicznych prowadzonej działalności, takie jak:

- 1) wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR);
- 2) urealnioną lukę płynności;
- 3) zestaw wskaźników wewnętrznych;
- 4) adekwatność aktywów płynnych i nadwyżki płynności;
- 5) monitoring koncentracji źródeł finansowania;
- 6) relacje oceniające strukturę bilansu;
- 7) testy warunków skrajnych i testy odwrócone;
- 8) zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania.

4. Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego to obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego instytucji lub na wynik odsetkowy netto instytucji, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, w tym, w związku z ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji, których charakterystykę opisują m.in. Wytyczne EBA ws. IRRBB i CSRBB. Obejmuje ono:

- ryzykiem niedopasowania – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- ryzykiem bazowym – wynikającym z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- ryzykiem opcji – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego Klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
 - o opcji automatycznych dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) w postaci górnych i dolnych pułapów oprocentowania określonych dla aktywów i pasywów,
 - o opcji behawioralnych, tj. domyślnie wbudowanej elastyczności lub uwarunkowań dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności kredytów, wymagalności rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych lub depozytów;

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej są:

- 1) maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych i ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez system limitów i skuteczne zarządzanie aktywami i pasywami,
- 2) utrzymanie zmienności wyniku finansowego, wynikającego ze zmiany stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku, realizacji planu operacyjnego i adekwatności kapitałowej Banku,
- 3) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- 4) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.

Pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się nie rzadziej niż raz w miesiącu wg stanu na koniec każdego miesiąca. Do pomiaru wykorzystywane są następujące metody:

- 1) luka przeszacowania,
- 2) metoda zmiany wyniku odsetkowego,
- 3) miara wartości ekonomicznej (oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału),
- 4) analiza podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej za pomocą systemu „Asseco-RMS”, zintegrowanego z systemem finansowo-księgowym Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza, do zadań której należy:
 - zatwierdzanie polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - zatwierdzanie przygotowanej przez Zarząd struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka stopy procentowej,
 - zatwierdzanie poziomu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej w skali Banku, w tym strategicznego limitu ryzyka stopy procentowej,
 - nadzorowanie przestrzegania przez Zarząd dopuszczalnego profilu ryzyka stopy procentowej,
 - nadzorowanie skuteczności procesu zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem efektywności i trafności zatwierdzonych przez Zarząd: struktur organizacyjnych, linii podległości, zakresów odpowiedzialności kluczowych komórek Banku, systemu kontroli wewnętrznej.

- 2) Komitet Audytu:
 - Zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dn. 11 maja 2017 r. do zadań Komitetu audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka stopy procentowej.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za:
 - stworzenie i zorganizowanie prawidłowego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym za wdrożenie i aktualizowanie zasad polityki oraz procedury zarządzania tym ryzykiem,
 - podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka stopy procentowej od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka stopy procentowej przez Bank, a także za takie rozdzielenie kluczowych zadań w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, aby uniknąć potencjalnych konfliktów interesów,
 - sprawuje bieżącą kontrolę nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w ramach swoich uprawnień statutowych,
 - zatwierdzanie procedur zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - określenie poziomu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej i przedstawienie do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
 - wprowadzenie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka stopy procentowej,
 - ustalenie oprocentowania dla produktów znajdujących się w ofercie Banku,
 - przekazywanie Radzie Nadzorczej Banku okresowej informacji na temat ryzyka stopy procentowej,
 - a także odpowiada za politykę informacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- 4) Prezes Zarządu:
 - nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym poprzez nadzór nad funkcjonowaniem ZZRIa oraz systemem zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym akceptację metod, założeń i wyników pomiaru ryzyka,
 - akceptuje projekty procedur zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz rekomenduje je Zarządowi,
 - akceptuje propozycje ustanowienia lub aktualizacji limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.
- 5) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych:
 - sprawuje m.in. nadzór nad opracowywaniem projektów planu operacyjnego oraz budżetów dla komórek operacyjnych Banku oraz monitorowaniem ich realizacji.
- 6) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz odpowiada za:
 - opracowywanie projektów procedur zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz ich weryfikację,
 - dokonywanie przeglądu procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - przygotowywanie propozycji limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej,
 - dokonywanie pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej oraz kontroli wykorzystania limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej,
 - opracowywanie raz w miesiącu raportu przedstawiającego ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz uznany kapitał Banku i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
 - opracowywanie oceny nowowprowadzonych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko stopy procentowej,
 - sporządzanie sprawozdawczości obligatoryjnej w zakresie stopy procentowej.
- 7) Wiceprezes Zarządu ds. Handlu:
 - projektuje, nadzoruje oraz realizuje politykę produktową Banku,
 - sprawuje nadzór nad przygotowaniem projektów nowych produktów,
 - przedstawia propozycje oraz wnioskuje na Zarząd Banku w sprawie oprocentowania produktów znajdujących się w ofercie Banku,
 - wnioskuje w sprawie zmian w ofercie produktowej oraz opracowuje projekty nowych produktów.
- 8) Audyt Wewnętrzny SSOZ BPS wydaje niezależną i obiektywną opinię na temat skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku, a wyniki audytu stanowią źródło obiektywnych analiz i ocen dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 9) Stanowisko ds. zgodności działa w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.
- 10) Stanowisko kontroli wewnętrznej ma za zadanie przeprowadzanie w komórkach organizacyjnych Banku kontroli planowanych oraz doraźnych (testowanie poziome w zakresie działań Poziomu II, testowanie pionowe w zakresie działań Poziomu I), w tym w zakresie ryzyka stopy procentowej. Stanowisko kontroli wewnętrznej ocenia prawidłowość a także skuteczność ustalonych procedur obowiązujących w zakresie ryzyka stopy procentowej, ocenia adekwatność procesu identyfikacji i oceny ryzyka stopy procentowej, ocenia jakość systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka stopy procentowej.

W celu monitorowania ryzyka stóp procentowych Bank dokonuje analiz informacji zawartych w raportach, tj.:

- 1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej,
- 2) struktury aktywów i pasywów wrażliwych na dzień analizy, wraz ze średnimi nominalnymi stopami procentowymi oraz średnimi wskaźnikami zmian w stosunku do stóp referencyjnych,
- 3) testów warunków skrajnych przy faktycznej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych Banku,
- 4) poziomu (stopnia) wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej,
- 5) wpływu planowanych zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,

- 6) prognozowanego dochodu odsetkowego do końca najbliższego kwartału oraz końca najbliższego roku w stosunku do planu operacyjnego,
- 7) podstawowych wskaźników z zakresu ryzyka stopy procentowej.

5. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Organizacja procesu zarządzania:

I. Rada Nadzorcza:

- a) akceptuje ogólny poziom podejmowanego ryzyka walutowego,
- b) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność,
- c) sprawuje ogólny nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku.

II. Zarząd Banku:

- a) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym oraz nadzór nad efektywnością tego procesu,
- b) zatwierdza limity ryzyka walutowego,
- c) okresowo kontroluje poziom podejmowanego ryzyka walutowego,
- d) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje z zakresu zarządzania ryzykiem walutowym.

III. Prezes Zarządu - nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym poprzez nadzór nad funkcjonowaniem ZZRIa, akceptację metod, założeń i wyników pomiaru ryzyka.

IV. Komitet Audytu:

Zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dn. 11 maja 2017 r. do zadań Komitetu audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka walutowego.

V. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:

- a) przedkłada Zarządowi informację o wysokości i przyczynach przekroczenia limitów,
- b) opracowuje zasady pomiaru i kontroli ryzyka walutowego w Banku oraz dokonuje ich aktualizacji,
- c) przekazuje Zarządowi raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem walutowym w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubawie,
- d) przedkłada propozycje limitów pozycji walutowych dla całego Banku,
- e) określa pozycje walutowe oraz oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego,
- f) przeprowadza okresową weryfikację przyjętych metod oceny ryzyka walutowego i limitów,
- g) przeprowadza testy warunków skrajnych, czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian na rynku walutowym na sytuację finansową Banku przejawiające się znacznym wzrostem ryzyka walutowego.

VI. Audyt Wewnętrzny:

- a) ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem walutowym obowiązujących w Banku,
- b) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem walutowym, w tym ocenia zgodność działań wszystkich komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa,
- c) Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadzany jest przez SSOZ BPS.

VII. Stanowisko do spraw zgodności działa w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

VIII. Stanowisko kontroli wewnętrznej ocenia prawidłowość i skuteczność ustalonych procedur obowiązujących w zakresie działalności walutowej, ocenia adekwatność procesu identyfikacji i oceny ryzyka walutowego oraz ocenia jakość systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka walutowego

IX. Zespół Księgowości (w zakresie operacji walutowych):

- a) odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji,
- b) rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek Nostro Banku w Banku obsługującym,
- c) dokonuje analizy zgodności stanu sald na rachunkach Nostro Banku poprzez:
 - kontrolę bilansu walutowego,
 - weryfikację zgodności stanów poszczególnych rachunków Nostro, z podziałem na poszczególne waluty, z wyciągami rachunków Nostro otrzymanymi z Banku obsługującego, w którym rachunki są umiejscowione,
 - w przypadku niezgodności z wyciągami z rachunku Nostro, otrzymanymi z Banku obsługującego, Bank zobowiązany jest sprawdzać na bieżąco prawidłowość podanych na wyciągu operacji i wskazanego salda.
- d) zawiera transakcje walutowe w Banku obsługującym mające wpływ na pozycję walutową Banku,
- e) odpowiada za przestrzeganie limitów pozycji walutowych,

f) lokuje nadwyżki środków walutowych na lokatach terminowych.

X. Administrator rozliczeń / archiwista (w zakresie operacji walutowych) odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji.

XI. Zespół Zarządzania Sprzedażą;

- a) otwiera i prowadzi rachunki walutowe klientów,
- b) wykonuje czynności związane z wypłatami w systemie rozliczeniowym,
- c) przyjmuje wpłaty i dokonuje wypłat w walutach obcych,
- d) prowadzi skup i sprzedaż walut,
- e) zasila i odprowadza waluty do i z Banku Zrzeszającego.

Bieżące monitorowanie ryzyka walutowego w Banku, odbywa się na podstawie sporządzonego raportu całkowitej pozycji walutowej, każdego dnia roboczego danego miesiąca za poprzedni dzień roboczy korzystając z systemu finansowo-księgowego Def3000 oraz programu Qlik.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubawie sporządza analizę ryzyka walutowego, zawierającą:

- a) Informację o wielkości pozycji walutowej indywidualnej i całkowitej,
- b) Informację o zmianach kursowych,
- c) Informację o przestrzeganiu limitów dla pozycji walutowych i limitu strat,
- d) Udział środków walutowych w aktywach Banku,
- e) Udział środków walutowych w pasywach Banku,
- f) Monitorowanie rozmiaru skali działalności walutowej,
- g) Testy warunków skrajnych,
- h) Odwrotne testy warunków skrajnych.

Zarząd Banku prezentuje Radzie Nadzorczej informacje o skali ryzyka walutowego oraz przedstawia limity na pozycje walutowe. Informacja przekazywana jest w okresach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w BS Lubawa.

6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Na potrzeby prowadzenia oceny nadzorczej przyjmuje się, że w zakresie ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyka wyodrębnione wg poniższej systematyki i definicji:

- Ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk) – rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść dana instytucja w wyniku umyślnego uchybienia lub zaniedbania, w tym niewłaściwego świadczenia usług finansowych;
- Ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami. W ramach ryzyka prawnego związanego z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych, uwzględnia się także ryzyko wynikające z potencjalnych kosztów materializacji ryzyka prawnego spłaconych walutowych kredytów mieszkaniowych, co wynika z Uchwały nr 77/2024 KSF z dnia 20 września 2024 r.
- Ryzyko modelu – oznacza potencjalną stratę, jaką może ponieść instytucja, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (art. 3 ust. 1 pkt 11 Dyrektywy CRD). Ryzyko modeli w praktyce objawia się poprzez występowanie rozbieżności pomiędzy oszacowaniem zaraportowanym przez dany model a wielkością rzeczywistą. Można wyróżnić cztery zasadnicze źródła tych rozbieżności:
 - o immanentne ograniczenia modeli,
 - o ryzyko danych,
 - o ryzyko założeń modeli,
 - o ryzyko administrowania modelami.
- Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/CFT) – jest to ryzyko wykorzystania działalności banku do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Celem strategicznym systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/ dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego, a także systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku składa się z następujących elementów:

- 1) Identyfikacja ryzyka – polega ona na:
 - a) rozpoznaniu kontekstu ryzyka, rozumianego jako istotne obszary działalności Banku wymagające zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zestaw wymagań prawnych i nadzorczych związanych z tymi obszarami,

- b) rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach.
- 2) Pomiar lub ocena ryzyka – obejmuje on definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą tak ustalonych miar, w istotnych obszarach działalności Banku lub polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyk.
 - 3) Monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu wielkości narażenia na ryzyko, a także odchyień realizacji wskaźników ryzyka od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń).
 - 4) Kontrola, w tym ograniczanie ryzyka - polega w szczególności na projektowaniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze.
 - 5) Raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku:

- 1) Rada Nadzorcza:
 - wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji do wykonywania powierzonych im zadań z zakresu systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku Politykę, zawierającą zasady zarządzania tym ryzykiem, limity wewnętrzne ograniczające ryzyko operacyjne (w tym limit strategiczny), cele strategiczne i apetyt na ryzyko operacyjne, a także zasady raportowania w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - dokonuje okresowej oceny i monitoringu przestrzegania Polityki,
 - nadzoruje wszystkie aspekty opracowania, przyjęcia i wdrożenia Polityki, zawierającej zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
 - dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność,
 - sprawuje nadzór nad zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego,
 - sprawuje nadzór nad wprowadzeniem oraz kontrolą systemu zarządzania ryzykiem outsourcingu,
 - sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, ze strategią i planem finansowym Banku.
- 2) Komitet Audytu:
 - Zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dn. 11 maja 2017 r. do zadań Komitetu audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym.
- 3) Zarząd Banku:
 - odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie Polityki, a także Instrukcji, na podstawie których w Banku ma funkcjonować system zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie, a także aktualizację dokumentów,
 - dokonuje regularnych przeglądów Polityki i systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - akceptuje wyniki dotyczące okresowego procesu monitoringu w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - wprowadza podział zadań, realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na I poziomie (I linia obrony), od zarządzania ryzykiem na II poziomie (II linia obrony),
 - odpowiada za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu,
 - odpowiada za przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu ryzyka operacyjnego,
 - dokonuje nie rzadziej niż raz w roku oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - odpowiada za zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz funkcjonowanie elektronicznych kanałów dostępu,
 - sprawuje nadzór nad organizacją i wykonywaniem procesu zarządzania ryzykiem outsourcingu,
 - odpowiada za wprowadzenie rozwiązań organizacyjnych mających na celu ograniczenie konfliktu interesów.
- 4) Prezes Zarządu jako wyznaczony Członek Zarządu pełni bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku (w tym nad Ryzykiem operacyjnym), m.in. poprzez:
 - wykonanie uchwał Zarządu w zakresie wdrożenia i funkcjonowania procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - nadzór w sposób bieżący nad poziomem ryzyka operacyjnego, m.in.: poprzez zapoznawanie się z odpowiednimi informacjami sprawozdawczymi dotyczącymi profilu ryzyka operacyjnego w Banku,
 - wnioskowanie do Zarządu o podjęcie działań w przypadkach konieczności reakcji Zarządu (tj. uczestniczenie z poziomu Zarządu w bieżącym monitorowaniu ryzyka),
 - nadzór nad terminowością i prawidłowością raportowania przez komórki organizacyjne Banku informacji zarządczej w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - nadzór nad zachowaniem adekwatności Polityki względem skali i rodzaju działalności Banku, a także spójności jej treści z innymi regulacjami obowiązującymi w Banku,
 - podejmowanie decyzji w sprawie zatwierdzenia listy obowiązujących KRI, limitów wartości KRI oraz metod ich wyznaczania.

- 5) Do zadań ZZRIA należy:
 - opracowanie i aktualizowanie metodyki zarządzania ryzykiem operacyjnym określonej przez system aktów normatywnych, definiujących proces zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz sposoby realizowania tego procesu,
 - zapewnienie zgodności procedur z ogólną Strategią Banku i Strategią zarządzania ryzykiem,
 - dokonywanie lub koordynowanie odpowiednio czynności identyfikacji, pomiaru oraz oceny poziomu narażenia na ryzyko operacyjne dla wszystkich istotnych obszarów działalności Banku oraz wszystkich nowych produktów, procesów i systemów,
 - proponowanie wysokości przyjętych limitów dla ryzyka operacyjnego (w tym limitu strategicznego oraz KRI),
 - monitorowanie stopnia wykorzystania limitów (w tym limitu strategicznego oraz KRI),
 - przeprowadzanie TWS dla ryzyka operacyjnego,
 - dokonywanie oceny ryzyka związanego z jakością danych, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku,
 - dokonywanie lub koordynowanie procesu samooceny ryzyka operacyjnego,
 - dokonywanie lub koordynowanie procesu analiz scenariuszowych,
 - dokonywanie rekondycji danych zarejestrowanych w programie riskAB,
 - inicjowanie i wprowadzanie i rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym, a w szczególności monitorowanie poprawności oraz aktualności funkcjonalności programu riskAB,
 - uczestniczyć w opracowaniu metod przeciwdziałania ryzyku operacyjnemu z komórkami organizacyjnymi odpowiadającymi za obszar, którego dotyczy metoda, w tym w odpowiednio w opracowaniu i weryfikacji:
 - o regulaminów, procedur, instrukcji związanych z ryzykiem operacyjnym,
 - o planów awaryjnych i ciągłości działania,
 - dokonywanie okresowego przetwarzania danych o ryzyku operacyjnym, jego analizy i oceny, a także przygotowanie informacji sprawozdawczych związanych z ryzykiem operacyjnym na potrzeby Rady Nadzorczej, Zarządu, Prezesa Zarządu, innych wyznaczonych w regulacjach wewnętrznych Banku osób.
- 6) Stanowisko do spraw zgodności działa w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.
- 7) Do zadań Stanowiska kontroli wewnętrznej należy:
 - przeprowadzanie w komórkach organizacyjnych Banku kontroli planowanych oraz doraźnych (testowanie poziome w zakresie działań Poziomu II, testowanie pionowe w zakresie działań Poziomu I), w tym w zakresie ryzyka operacyjnego oraz ryzyka ICT;
 - ocena prawidłowości, a także skuteczności ustalonych procedur obowiązujących w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT;
 - ocena adekwatności procesu identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT;
 - ocena jakości systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT
- 8) Audyt Wewnętrzny Systemu Ochrony Zrzeszenia:
 - audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym obowiązujących w Banku,
 - dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ocenia zgodność działań wszystkich komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa,
 - audyt wewnętrzny w Banku przeprowadzany jest przez SSOZ BPS.
- 9) Koordynator Bezpieczeństwa ICT:
 - sporządza kwartalną ankietę „Kluczowe wskaźniki ryzyka obszaru IT” i przekazuje ją do UKNF,
 - uczestniczy w procesie identyfikacji oraz monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT.
- 10) Zespół ds. Rozwoju Technologii Informatycznych i Bezpieczeństwa:
 - zajmuje się organizacją i administrowaniem bezpieczeństwem Banku, planami ciągłości działania Banku, w tym nadzorem nad ich wdrożeniem, realizacją oraz dostosowywaniem do zmieniających się warunków,
 - zajmuje się koordynacją działań w zakresie przeprowadzania testów planu ciągłości działania.
- 11) Pozostałe komórki organizacyjne Banku:
 - pracownicy na wszystkich stanowiskach w komórkach organizacyjnych Banku odpowiadają za rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności, a także uczestniczą w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego, w szczególności obowiązani są do dbałości o jakość danych wprowadzanych do systemów, a także do zgłaszania informacji zawierających błędy,
 - każdy pracownik, któremu zostały nadane określone uprawnienia, identyfikuje, ocenia i rejestruje w programie riskAB zdarzenia i straty operacyjne,
 - kierownicy komórek organizacyjnych Banku na podstawie wyników analiz poziomu ryzyka operacyjnego zarządzają ryzykiem operacyjnym podległych komórek, co oznacza, że w zakresie swoich kompetencji podejmują działania ograniczające potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego i łagodzą negatywne skutki zrealizowania tego ryzyka, obejmuje to w szczególności zagadnienia jakości danych,
 - kierownicy komórek organizacyjnych Banku wspierają ZZRIA w identyfikowaniu profilu ryzyka operacyjnego Banku poprzez udzielanie informacji o potencjalnych zagrożeniach operacyjnych w ich obszarach odpowiedzialności, a także uczestniczą w samoocenie ryzyka.

Bank posiada system regularnego monitorowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wyników pozostałych narzędzi w tym zakresie (pomiar, testy warunków skrajnych, samoocena, KRI), umożliwiające obserwację profilu ryzyka operacyjnego i zapewniający regularne przekazywanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej stosownych raportów na temat ryzyka operacyjnego.

Raporty z zakresu ryzyka operacyjnego pozwalają Bankowi na:

- 1) ocenę profilu ryzyka operacyjnego,
- 2) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 3) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu przeciwdziałania ryzyku.

Raporty dotyczące ryzyka operacyjnego zawierają:

- 1) charakterystykę zdarzeń operacyjnych z wewnętrznej bazy zdarzeń operacyjnych wraz ze stratami z nimi związanymi oraz działania podjętymi w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego,
- 2) charakterystykę zdarzeń ryzyka braku zgodności,
- 3) informację o prowadzonych sprawach sądowych,
- 4) informacje dotyczące zdarzeń zewnętrznych,
- 5) charakterystykę poniesionych strat operacyjnych,
- 6) mapę ryzyka operacyjnego,
- 7) wykorzystanie założonych tolerancji na ryzyko operacyjne,
- 8) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 9) w tym KRI oraz wyniki testów warunków skrajnych,
- 10) propozycje działań ograniczających ryzyko operacyjne w Banku

Raportowanie na temat ryzyka operacyjnego następuje zgodnie z Instrukcją SIZ.

Jakość monitorowania i raportowania w zakresie ryzyka operacyjnego jest przedmiotem kontroli wewnętrznej, a także Audytu wewnętrznego przeprowadzanego przez SSOZ BPS.

7. Zarządzanie kapitałem

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Rola organów Banku uczestniczących w procesie zarządzania i planowania kapitałowego:

Za prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem odpowiadają:

- I. Rada Nadzorcza Banku - w zakresie sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania kapitałem w szczególności poprzez zatwierdzanie strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz procesu szacowania kapitału wewnętrznego;
- II. Zarząd Banku - w zakresie wdrożenia efektywnego systemu zarządzania kapitałem na poziomie adekwatnym do skali i zakresu działalności Banku, poprzez przyjęcie i wdrożenie struktur, procedur i narzędzi niezbędnych do aktywnego zarządzania kapitałem, jak również w zakresie projektowania polityki w obszarze zarządzania kapitałem oraz okresowego analizowania i weryfikowania pozycji Banku pod względem adekwatności kapitałowej oraz utrzymywania kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- III. Prezes Zarządu - nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym poprzez nadzór nad funkcjonowaniem ZZRiA, akceptację metod, założeń i wyników pomiaru ryzyka;
- IV. Stanowisko ds. zgodności - działa w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- V. Komitet audytu - Zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dn. 11 maja 2017r. do zadań Komitetu audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kapitałowym;
- VI. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz (ZZRiA) – w zakresie bieżącego analizowania adekwatności kapitałowej Banku oraz formułowania propozycji i zaleceń w tym obszarze, w zakresie monitorowania poziomu adekwatności kapitałowej Banku, w tym przeprowadzania symulacji zapotrzebowania Banku na kapitał, jak również procesem szacowania wartości kapitału wewnętrznego oraz planowania kapitałowego i monitorowania jego realizacji;
- VII. Stanowisko kontroli wewnętrznej - ocenia prawidłowość i skuteczność ustalonych procedur obowiązujących w zakresie działalności kapitałowej, ocenia adekwatność procesu identyfikacji i oceny ryzyka kapitałowego, ocenia jakość systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka kapitałowego;
- VIII. komórki organizacyjne zarządzające lub monitorujące poszczególne rodzaje ryzyka – w zakresie bieżącego monitorowania ich poziomu oraz poziomu kapitału wewnętrznego niezbędnego na ich pokrycie.

8. Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje:

- 1) ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
- 2) ryzyko wyniku finansowego – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- 3) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności),
- 4) ryzyko regulacyjne – ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- 5) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Organizacja zarządzania, zadania i odpowiedzialność:

- 1) Rada Nadzorcza:
 - Zadaniem Rady Nadzorczej w zakresie ryzyka biznesowej jest zatwierdzenie Strategii działania Banku oraz Zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
 - Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania Banku i planem operacyjnym Banku, w tym poprzez ocenę sprawozdań składanych przez Zarząd,
 - sprawozdania składane Radzie Nadzorczej przez Zarząd obejmują swoim zakresem aspekty ryzyka biznesowego, co pozwala Radzie Nadzorczej uzyskać informacje i ocenić narażenie Banku na to ryzyko.
- 2) Komitet Audytu:
 - Zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r. do zadań Komitetu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka biznesowego.
- 3) Zarząd:
 - nadzoruje ryzyko biznesowe występujące w Banku,
 - odpowiada za zorganizowanie procesu zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym za podział obowiązków dotyczących zarządzania tym ryzykiem oraz nadzór nad efektywnością tego procesu i podejmowanie odpowiednich działań w zakresie ograniczenia oddziaływania tego rodzaju ryzyka na Bank,
 - przekazuje Radzie Nadzorczej informacje na temat narażenia Banku na ryzyko biznesowe.
- 4) Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym poprzez nadzór nad funkcjonowaniem ZZRIa, akceptację metod, założeń i wyników pomiaru ryzyka.
- 5) Stanowisko ds. zgodności działa w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.
- 6) Stanowisko kontroli wewnętrznej ocenia prawidłowość i skuteczność ustalonych procedur obowiązujących w zakresie ryzyka biznesowego, ocenia adekwatność procesu identyfikacji i oceny ryzyka biznesowego, ocenia jakość systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka biznesowego.
- 7) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:
 - gromadzi, przetwarza oraz dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom i komórkom informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz bierze udział w opracowywaniu regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami,
 - zadania te pośrednio dotyczą ryzyka biznesowego poprzez zawarcie informacji o czynnikach wpływających na wielkość tego ryzyka w sprawozdaniach o innych rodzajach ryzyka lub z innych obszarów.
- 8) Komórki organizacyjne Banku mają za zadanie przestrzeganie zasad, regulacji wewnętrznych i odpowiednich limitów w ramach swojej działalności, a także przekazywanie informacji sprawozdawczej koniecznej do zarządzania ryzykiem biznesowym.
- 9) Audyt Wewnętrzny:
 - Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS objęty jest audytem wewnętrznym przeprowadzonym przez SSOZ BPS w obrębie ryzyka biznesowego,
 - celem audytu jest wydanie niezależnej i obiektywnej opinii na temat skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku,
 - wyniki audytu stanowią źródło obiektywnych analiz i ocen dla Zarządu, Komitetu oraz Rady Nadzorczej Banku.

W celu zmniejszenia zagrożeń wpływających negatywnie na pozycję rynkową Bank prowadzi następujące działania:

- 1) wdraża odpowiedni system planowania strategicznego, pomiaru i nadzorowania postępów strategii (kontroli strategicznej), w tym:
 - identyfikacji i uwzględniania istotnych zmian otoczenia wpływających na możliwość realizacji strategii,
 - zmian ekonomicznych, społecznych i prawnych,
 - działań konkurencji,
- 2) zapewnia i nadzoruje spójność planów operacyjnych z planami strategicznymi,
- 3) wdraża i nadzoruje system testowania warunków skrajnych, zarówno z uwzględnieniem poszczególnych rodzajów ryzyka, jak i adekwatności funduszy własnych,
- 4) zapewnia odpowiednie szkolenia dla kadry banku uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem biznesowym,
- 5) dokonuje oceny istotności rodzajów ryzyka zawartych w ryzyku biznesowym oraz alokuje odpowiednie fundusze własne na te ryzyka.

9. Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Celem strategicznym ryzyka wyniku finansowego jest realizacja wyniku finansowego Banku na poziomie umożliwiającym zarówno prowadzenie przez Bank swojej bieżącej działalności, jak również warunkującym jego dalszy rozwój w czasie, co należy rozumieć jako zapewnienie odpowiedniego zasilenia kapitału (z wypracowanego wcześniej zysku).

Realizacja celu strategicznego możliwa jest poprzez realizację celów szczegółowych, tj.:

- 1) utrzymanie limitów ryzyka wyniku finansowego (w tym limitu strategicznego) na poziomie nie przekraczającym tolerancji Banku na to ryzyko,
- 2) ograniczenie negatywnych skutków obniżenia rynkowych stóp procentowych,
- 3) dywersyfikacja źródeł przychodów i ponoszonych kosztów,
- 4) zwiększenie efektywności działania Banku,
- 5) zwiększenie bezpieczeństwa i ciągłości działania Banku,
- 6) wspieranie procesu planowania finansowego.

Organizacja zarządzania, zadania i odpowiedzialność:

- 1) Rada Nadzorcza:
 - sprawuje nadzór nad ryzykiem wyniku finansowego jakie ponosi Bank oraz metody zarządzania tym ryzykiem,
 - zatwierdza Politykę zarządzania ryzykiem wyniku finansowego oraz sprawuje nadzór nad zgodnością niniejszej Polityki ze strategią i planem operacyjnym Banku,
 - zatwierdza akceptowany poziom ryzyka wyniku finansowego (apetyt na ryzyko) między innymi poprzez zatwierdzenie strategicznego limitu oraz pozostałych limitów wewnętrznych ograniczających narażenie Banku na ryzyko wyniku finansowego, określonych wcześniej przez Zarząd,
 - otrzymuje w terminach określonych w Instrukcji SIZ raporty dotyczące ryzyka wyniku finansowego, zawierające m.in. informacje o poziomie ryzyka wyniku finansowego, wykorzystaniu limitów wewnętrznych (w tym strategicznego limitu) ograniczających to ryzyko, wynikach testów warunków skrajnych i procesu szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego na to ryzyko,
 - nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku.
- 2) Komitet Audytu:
 - Zgodnie z Art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r. do zadań Komitetu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka wyniku finansowego.
- 3) Zarząd:
 - odpowiada za ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej oraz przez komórki oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach wielkości ryzyka wyniku finansowego w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu tego ryzyka w Banku,
 - odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację Polityki i Instrukcji w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego,
 - określa poziom limitów wewnętrznych ograniczających narażenie Banku na ryzyko wyniku finansowego i przedstawia je do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
 - odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem wyniku finansowego oraz systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego oraz za nadzór nad efektywnością tego systemu, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku,
 - przekazuje Radzie Nadzorczej (oraz Komitetowi Audytu) okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny i przejrzysty ryzyko wyniku finansowego w działalności Banku,
 - dokonuje oceny poziomu ryzyka wyniku finansowego na Posiedzeniach Zarządu w terminach wynikających z Instrukcji SIZ,
 - co najmniej raz w roku dokonuje oceny przyjętej Polityki w zakresie ryzyka wyniku finansowego, również pod względem sposobu jej stosowania i ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. Zarząd informuje Radę Nadzorczą o wynikach dokonanej oceny.
- 4) Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym (w tym ryzykiem wyniku finansowego) poprzez nadzór nad funkcjonowaniem ZZRIa, akceptację metod, założeń i wyników pomiaru ryzyka.
- 5) Stanowisko ds. zgodności działa w zakresie zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.
- 6) Stanowisko kontroli wewnętrznej ma za zadanie:
 - przeprowadzanie w komórkach organizacyjnych Banku kontroli planowanych oraz doraźnych (testowanie poziome w zakresie działań Poziomu II, testowanie pionowe w zakresie działań Poziomu I), w tym w zakresie ryzyka wyniku finansowego,
 - ocenę prawidłowości, a także skuteczności ustalonych procedur obowiązujących w zakresie ryzyka wyniku finansowego,
 - ocenę adekwatności procesu identyfikacji i oceny ryzyka wyniku finansowego,
 - ocenę jakości systemu informacji zarządczej i nadzorczej w zakresie ryzyka wyniku finansowego.
- 7) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:
 - opracowuje projekty procedur zarządzania ryzykiem wyniku finansowego oraz przeprowadza ich weryfikację,
 - dokonuje przeglądu procesu zarządzania ryzykiem wyniku finansowego,
 - przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko wyniku finansowego (w tym propozycję strategicznego limitu),
 - dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka wyniku finansowego oraz kontroli wykorzystania limitów ograniczających to ryzyko,
 - opracowuje zgodnie z SIZ kwartalne analizy przedstawiające ekspozycję Banku na ryzyko wyniku finansowego i przedkłada je właściwym organom Banku,
 - dokonuje oceny nowowprowadzonych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko wyniku finansowego (ocena wpływu nowego produktu na rachunek wyników).

8) **Audyt Wewnętrzny:**

- Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS objęty jest audytem wewnętrznym przeprowadzonym przez SSOZ BPS w obrębie ryzyka wyniku finansowego,
- celem audytu jest wydanie niezależnej i obiektywnej opinii na temat skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku,
- wyniki audytu stanowią źródło obiektywnych analiz i ocen dla Zarządu, Komitetu oraz Rady Nadzorczej Banku.

10. Ryzyko utraty reputacji

Ryzyko utraty reputacji to rzeczywiste lub potencjalne ryzyko, na jakie narażone są zyski, fundusze własne lub płynność instytucji w wyniku utraty reputacji przez instytucję.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

11. Ryzyko bancassurance

Ryzyko bancassurance jest to ryzyko związane z oferowaniem przez Bank produktów ubezpieczeniowych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka bancassurance jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego poziomu ryzyka związanego z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych.

Schemat organizacji zarządzania wszystkim rodzajami ryzyka występującymi w Banku w roku 2025 przedstawia **Załącznik nr 1** do niniejszej Informacji.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

Przepływ informacji dotyczący ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubawie”, określającą zasady oraz tryb sporządzania i obiegu informacji w Banku oraz definiującą: nazwy, 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 zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiednią reakcję w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka:

- 1) W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które uznaje się za istotne i mierzalne (w tym limity strategiczne Banku dla każdego istotnego ryzyka).
- 2) Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów mają na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
- 3) Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów określa Zarząd. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość określa Zarząd Banku, a Rada Nadzorcza zatwierdza apetyt na ryzyko.
- 4) Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka banku (apetytu/tolerancji na ryzyko).
- 5) W Banku wprowadzona została „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”, mająca na celu zapewnienie bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie, gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w części XXVI niniejszej informacji.

W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów. Dziewięciu Członków Rady Nadzorczej Banku nie zajmuje stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów.
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, rękojmią należytego wykonywania funkcji, poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku, niezależność oraz powiązania z Bankiem Spółdzielczym. Zasady wyboru i oceny Członków Zarządu zawierają następujące procedury wewnętrzne:
 - a) „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje - Pracowników MRT w Banku Spółdzielczym w Lubawie”,
 - b) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie”.
- 3) Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości indywidualnej, uwzględniającej kryteria:
 - a) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
 - b) rękojmi należytego wykonywania funkcji,
 - c) poświęcania czasu na wykonywanie obowiązków w Banku,
 - d) łączenie stanowisk i funkcji,
 - e) niezależność,
 - f) powiązania z Bankiem Spółdzielczym.

W procesie oceny odpowiedniości zbiorowej bada się wymogi odpowiedniości całego składu odpowiednio Rady Nadzorczej lub Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom zbiorowego zarządzania Bankiem (w przypadku Zarządu), lub poziom

nadzoru nad zarządzaniem Bankiem (w przypadku Rady Nadzorczej), w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).

4) Bank stosuje zasady zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w oparciu o przyjętą w maju 2024 r. Politykę różnorodności Banku Spółdzielczego w Lubawie.

IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, nie dokonywał tym samym konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne

Na fundusze własne Banku składał się kapitał podstawowy Tier I. Bank nie posiadał pozycji kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I oraz kapitał Tier II.

Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych w Banku zawiera Tabela nr 1.

Tabela nr 1. Struktura funduszy własnych

L.P.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)	Opis głównych cech instrumentów	Przepis Rozporządzenia CRR
1	Fundusz zasobowy	28 877	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata (niepodzielny) oraz wpłat wpisowego	Art. 29 ust. 1.
2	Fundusz udziałowy	435	Wartość udziałów członkowskich, które zostały wyemitowane nie później niż w dniu 31.12.2011r. oraz kwalifikowały się jako fundusze własne w dniu 31.12.2011r., wg stanu na dzień 31.12.2012r., czyli z uwzględnieniem wypłat dokonanych w ciągu 2012r. oraz bez uwzględnienia dopłat do udziałów zadeklarowanych do końca 2011r. ale nieopłaconych częściowo lub całkowicie do końca 2011r., pomniejszonych o wypłaty dokonane po 31.12.2012r., po uwzględnieniu amortyzacji w wysokości 20%.	Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET 1 Art. 483 (1) do (3) i art. 484-487. Instrumenty kapitałowe wyemitowane w związku z zastosowaniem zasady praw nabytych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pomoc państwa, które spełniają wymogi zakwalifikowania do CET1 określone w art. 484-487.
3	Fundusz rezerwowy	65	Fundusz tworzony z części nadwyżki finansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele	Art. 26 ust. 1.
4	Fundusz ogólnego ryzyka	1 878	Utworzony z zysku za rok 2002r. na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	Art. 26 ust. 1.
5	Wartości niematerialne i prawne	-65	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art. 127 Prawa bankowego	
6	Fundusz z aktualizacji wyceny (fundusz uzupełniający)	0	Pozycja wykazywana zgodnie z Rozporządzeniem CRR jako skumulowane inne całkowite dochody.	Art. 468.
7	Fundusz z aktualizacji wyceny (fundusz uzupełniający)	0	Zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR niezrealizowany zysk z aktywów wycenianych według wartości godziwej w 60% pomniejsza fundusze.	Art. 468.
TIER I		31 190		
TIER II		0		
RAZEM FUNDUSZE		31 190		

Tabela nr 2. Informacja na temat funduszy własnych

		Wartość (w tys. zł/%)
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	nie dotyczy
	w tym: instrument typu 1	nie dotyczy
	w tym: instrument typu 2	nie dotyczy
	w tym: instrument typu 3	nie dotyczy
2	Zyski zatrzymane	nie dotyczy
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	30 820
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	nie dotyczy
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	435
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	nie dotyczy
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	nie dotyczy
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	31 255
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		

7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	nie dotyczy
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-65
9	Zbiór pusty w UE	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) (kwota ujemna)	nie dotyczy
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	nie dotyczy
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	nie dotyczy
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	nie dotyczy
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	nie dotyczy
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	nie dotyczy
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	nie dotyczy
17	Bepośrednie, 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)	nie dotyczy
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy
20	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	nie dotyczy
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	nie dotyczy
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	nie dotyczy
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	nie dotyczy
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) (kwota ujemna)	nie dotyczy
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)	nie dotyczy
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	nie dotyczy
24	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	nie dotyczy
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	nie dotyczy
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	nie dotyczy
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	nie dotyczy
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-65
29	Kapitał podstawowy Tier I	31 190
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	nie dotyczy
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	nie dotyczy
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	nie dotyczy
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	nie dotyczy
34	Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier 1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	nie dotyczy
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	nie dotyczy
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	nie dotyczy
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	nie dotyczy
38	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	nie dotyczy
39	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	nie dotyczy

	w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	nie dotyczy
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	nie dotyczy
44	Kapitał dodatkowy Tier I	nie dotyczy
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	31 190
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	nie dotyczy
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	nie dotyczy
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier 1 nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	nie dotyczy
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	nie dotyczy
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	nie dotyczy
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	nie dotyczy
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	nie dotyczy
53	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)	nie dotyczy
54	Bezpośrednie i pośrednie 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy
56	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	nie dotyczy
58	Kapitał Tier II	nie dotyczy
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	31 190
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	96 728
Współczynniki i bufony kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	32,24
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	32,24
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	32,24
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,50
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,00
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	nie dotyczy
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	Patrz część VIII Informacji
69	[nieistotne w przepisach unijnych]	nie dotyczy
70	[nieistotne w przepisach unijnych]	nie dotyczy
71	[nieistotne w przepisach unijnych]	nie dotyczy
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	nie dotyczy
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 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	nie dotyczy
74	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	nie dotyczy
Pulapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą	nie dotyczy

	standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	nie dotyczy
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	nie dotyczy
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	nie dotyczy
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	nie dotyczy
81	— Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	nie dotyczy
82	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	nie dotyczy
83	— Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	nie dotyczy
84	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	nie dotyczy
85	— Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	nie dotyczy

Tabela nr 3. Informacja na temat funduszy własnych w okresie przejściowym – wyciąg*

	Wyszczególnienie	(A) Kwota w dniu ujawnienia (tys. zł/%)	(C) Kwot ujęte przed przyjęcie Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub kwota rezydualna określona w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 (tys. zł/%)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	30 820	30 820
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	435	435
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	31 255	31 255
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-65	-65
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-65	-65
29	Kapitał podstawowy Tier I	31 190	31 190
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	31 190	31 190
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-	-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	-
58	Kapitał Tier II	0	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	31 190	31 190
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	32,24	32,24
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	32,24	32,24
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	32,24	32,24

* Wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli

VI. Wymogi kapitałowe

Bank dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie jest narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.

Kapitał wewnętrzny to oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem MRF; Kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka filaru I i filaru II.

Proces oceny adekwatności kapitałowej podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Za skuteczność procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów tego procesu oraz za nadzór nad efektywnością procesu szacowania kapitału wewnętrznego odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi.

Bank Spółdzielczy w Lubawie stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

a) metodą standardową w zakresie ryzyka kredytowego,

- b) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
c) metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 zawiera Tabela nr 4.

Zgodnie z art. 501 Rozporządzenia wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami wobec MŚP mnoży się przez współczynnik 0,7619.

Tabela nr 4. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Klasa ekspozycji	Wymóg (w tys. zł)
1. Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych;	71 099
2. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;	37 178
3. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;	207
4. Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;	
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych;	
6. Ekspozycje wobec instytucji;	88 247
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw; (+ ekwiwalent bilansowy)	0
8. Ekspozycje detaliczne; (+ ekwiwalent bilansowy)	43 772
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC;	56 767
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (przeterminowane);	3 711
11. Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego;	
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych;	
13. Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;	
14. Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania;	
15. Ekspozycje kapitałowe;	1 975
16. Inne ekspozycje.	14 110
RAZEM - EKSPOZYCJE BILANSOWE	317 066

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) zostały zawarte w części X niniejszej Informacji.

Bank nie posiada portfela handlowego.

Regulacyjny wymóg na ryzyko walutowe wynosił 0 (część trzecia tytuł III, rozdziały 2, 3 i 4). Na dzień 31 grudnia 2025 roku całkowita pozycja walutowa netto nie przekroczyła 2% łącznych funduszy własnych Banku – nie wystąpiła konieczność wyznaczenia wymogów regulacyjnych w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego.

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

Wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka wg. stanu na 31.12.2025 r. zawiera Tabela nr 5.

Tabela nr 5. Wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka wg. stanu na 31.12.2025 r.

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru II
Ryzyko kredytowe	6 771	6 771	6 771
Ryzyko walutowe	42	0,00	42
Ryzyko operacyjne	967	967	967
Łączny wymóg na powyższe ryzyka (Filar I)	7 780	7 738	7 780
Weryfikacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego	0	X	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji, wobec tego samego sektora gospodarczego	0	X	0
koncentracji z tytułu tego samego zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji z tytułu tego samego instrumentu finansowego	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	3 788	X	3 788
SOT NII	3 788	X	3 788
SOT EVE	0	X	0
Ryzyko płynności	0	X	0

Ryzyko biznesowe, z tego:	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
ryzyko koncentracji "dużych" udziałów	0	X	0
ryzyko niedotrzymania minimalnego progu kapitałowego	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
Nadmiernej dźwigni	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	11 568	X	11 568
Uznany kapitał	31 190	X	X
Kapitał podstawowy TIER I	31 190	X	X
Kapitał TIER I	31 190	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy	32,24%	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	32,24%	X	X
Współczynnik kapitału TIER I	32,24%	X	X
Wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy	21,57%	X	X

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta

Bank nie posiada ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory antycykliczne

Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego §1. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Bank na dzień 31.12.2025 r. nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.

Należnościami zagrożonymi (z rozpoznaną utratą wartości) są ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe lub stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.

Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy dokonywaniu klasyfikacji Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:

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

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

- 1) kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw,
- 2) kategorii "pod obserwacją" – w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw,
- 3) kategorii "poniżej standardu" – w wysokości 20% podstawy tworzenia rezerw,
- 4) kategorii "wątpliwe" – w wysokości 50% podstawy tworzenia rezerw,
- 5) kategorii „stracone” – w wysokości 100% podstawy tworzenia rezerw.

Zgodnie z Art. 130. 1. Prawo bankowe Banki mogą tworzyć w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Banki tworzą i rozwiązują tę rezerwę na podstawie oceny tego ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Wielkość rocznego odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne wynosi:

- 1) co najwyżej 1% niespłaconej kwoty kredytów i pożyczek pieniężnych pomniejszonej o kwotę kredytów i pożyczek pieniężnych, zaklasyfikowanych zgodnie z odrębnymi przepisami do kategorii straconych według stanu na koniec poprzedniego roku obrotowego;
- 2) nie więcej niż kwota odpisu dokonanego w bieżącym roku obrotowym z zysku za rok poprzedni na fundusz ogólnego ryzyka, o którym mowa w art. 26 ust. 1 lit. f rozporządzenia nr 575/2013.

Odpis może być dokonywany nie częściej niż raz w miesiącu w równych kwotach. Do czasu dokonania odpisu na fundusz ogólnego ryzyka w bieżącym roku obrotowym podstawą wyznaczania kwot mogą być przewidywania lub propozycje tego odpisu zawarte w planie finansowym.

W związku z ujęciem w planie operacyjnym na rok 2025 w pozycji podziału zysku za rok 2024 odpisu na fundusz ogólnego ryzyka, z jednoczesnym przyjęciem kosztów rezerwy na ryzyko ogólne w tej samej wysokości w roku 2025 przyjmuje się:

- 1) Odpis roczny (miesięcznie od stycznia),

Począwszy od miesiąca stycznia 2025 r. poziom rezerwy wynikający z pożyczek i kredytów detalicznych „normalnych” i poziom rezerwy od kredytów „pod obserwacją” pomniejsza się o kwotę 25% utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne (saldo konta 584*).

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

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

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

W toku przeglądu i klasyfikacji poszczególnych ekspozycji kredytowych, komórki organizacyjne Banku zobowiązane były określać aktualny stan zabezpieczenia kredytu, zobowiązane były ustalać czy może ono stanowić źródło obniżenia podstawy do naliczenia rezerwy. Zabezpieczenia podlegały stałej obserwacji i ewentualnej weryfikacji wyceny w przypadku obniżenia lub zwiększenia ich wartości.

Niezależnie od powyższego Bank dotwarzał dodatkowe rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dla ekspozycji zagrożonych ponad próg określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków co wydatnie przyczyniło się do utrzymania wskaźnika ozerwowania na poziomie 100%, jak również zabezpieczy przyszłe ryzyko kredytowe.

W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywały instrukcje: Instrukcja Zasady dokumentowania i organizacji procesu klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Lubawie oraz Instrukcja Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski) z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie).

Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym:

- 1) nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji,
- 2) nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
- 3) nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
- 4) nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.

Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.

Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości zawiera Tabela nr 6.

Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisów aktualizujących, odsetek i nierozliczonej prowizji z tytułu wyceny kredytów metodą efektywnej stopy procentowej.

Tabela nr 6. Uzgodnienie stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących ekspozycji zagrożonych za 2025 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
I. Stan na początek okresu	1 113	1 503	1 249	3 865
II. Zwiększenia w okresie	36	809	161	1 006
a) utworzenie rezerw celowych i odpisów	36	809	161	1 006
III. Zmniejszenia w okresie	234	965	154	1 353
a) rozwiązanie rezerw i odpisów – tworzonych w koszty	234	965	154	1 353
b) spisanie z bilansu w trybie odpisu należności z przeniesieniem do ewidencji pozabilansowej	0	0	0	0

c) spisanie należności nieściągalnych w ciężar rezerw (spisanie z ksiąg rachunkowych)	0	0	0	0
d) umorzenie w ciężar rezerw i odpisów	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	915	1 347	1 256	3 518

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2025 r., a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji przedstawia Tabela nr 7.

Tabela nr 7. Całkowita kwota ekspozycji, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Klasa ekspozycji	31 grudzień 2025 r. (po korektach)	Średnia za 2025
1. Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych;	71 099	54 019
2. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;	37 178	39 344
3. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;	207	151
4. Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;		
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych;		
6. Ekspozycje wobec instytucji;	88 247	86 651
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw; (+ ekwiwalent bilansowy)	0	8 488
8. Ekspozycje detaliczne; (+ ekwiwalent bilansowy)	43 772	38 055
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC;	56 767	45 355
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (przeterminowane);	3 711	492
11. Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego;		
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych;		
13. Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;		
14. Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania;		
15. Ekspozycje kapitałowe;	1 975	1 990
16. Inne ekspozycje.	14 110	13 398
RAZEM - EKSPOZYCJE BILANSOWE	317 066	287 943

Rozkład ekspozycji w zależności od typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2025 r. przedstawia Tabela nr 8.

Tabela nr 8. Rozkład ekspozycji w zależności od typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Inne pozycje
1. Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych;	71 099			
2. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;			37 178	
3. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;			207	
4. Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;				
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych;				
6. Ekspozycje wobec instytucji;	88 247			
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw; (+ ekwiwalent bilansowy)				
8. Ekspozycje detaliczne; (+ ekwiwalent bilansowy)		43 772		
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC;		56 767		
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (przeterminowane);		3 711		
11. Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego;				
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych;				

13. Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;				
14. Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania;				
15. Ekspozycje kapitałowe;	1 975			
16. Inne ekspozycje.				14 110
RAZEM - EKSPOZYCJE BILANSOWE	161 321	104 250	37 385	14 110

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach wg stanu na 31.12.2025 r. przedstawia Tabela nr 9.

Tabela nr 9. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności (nominalnie) dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Kategoria ekspozycji	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-2 lata	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
normalne	1 293	4 554	6 051	11 454	19 085	37 596	28 178	16 160	3 092
pod obserwacją	0	35	200	487	47	140	233	86	0
poniżej standardu	0	0	0	0	0	0	15	631	268
wątpliwe	0	0	0	0	0	0	505	548	279
stracone	0	0	0	0	0	467	36	182	

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, przedstawione oddzielnie w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego według stanu na 31.12.2025 r. przedstawia Tabela nr 10 i 11.

Tabela nr 10. Ekspozycje brutto przeterminowane wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

L.p.	Typ kontrahenta	Całkowita kwota ekspozycji	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące
1	Sektor finansowy	-	-
	bez rozpoznanej utraty wartości	-	-
	z rozpoznaną utratą wartości	-	-
2	Sektor niefinansowy	2 734	1 640
	bez rozpoznanej utraty wartości	1 093	-
	z rozpoznaną utratą wartości	1 640	1 640
3	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-
	bez rozpoznanej utraty wartości	-	-
	z rozpoznaną utratą wartości	-	-

Tabela nr 11. Ekspozycje brutto o utraconej wartości wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

L.p.	Typ kontrahenta	Całkowita kwota ekspozycji	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące
1	Sektor finansowy	-	-
2	Sektor niefinansowy	3 515	3 518
	w sytuacji poniżej standardu	913	916
	w sytuacji wątpliwej	1 347	1 347
	w sytuacji straconej	1 255	1 255
3	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-

XI. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Poniższe tabele dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, są zgodne z wytycznymi EBA z dnia 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Według stanu na 31.12.2025 r. wskaźnik NPL brutto (kredyty nieobsługiwane brutto do kredytów razem) wyniósł 1,76%.

Tabela 12. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		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 niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki		3 542				3 542		
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe								
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe		111				111		
7	gospodarstwa domowe		3 431				3 431		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie		3 542				3 542		

Tabela 13. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
Razem obsługiwane	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni	Razem nieobsługiwane	Mate prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji przeterminowanych albo ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1 Kredyty i zaliczki	218 109	218 025	84	3 721	2 633	19	8	21	1 046			
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	37 378	37 378										
4 Instytucje kredytowe	88 972	88 972										
5 Inne instytucje finansowe	171	171										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 501	2 501		111	111							
7 w tym MSP	2 501	2 501		111	111							
8 Gospodarstwa domowe	89 087	89 003	84	3 610	2 522	19	8	21	1 046			
9 Dłużne papiery wartościowe	69 963	69 963										
10 Banki centralne	68 970	68 970										
11 Instytucje rządowe	993	993										
12 Instytucje kredytowe												
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	288 072	287 988	84	3 721	2 633	19	8	21	1 046			

Tabela 14. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	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	218 109		3 721				3 720			
2 Banki centralne										
3 Instytucje rządowe	37 378									
4 Instytucje kredytowe	88 972									
5 Inne instytucje finansowe	171									
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 501		111				111			
7 w tym MSP	2 501		111				111			
8 Gospodarstwa domowe	89 087		3 610				3 609			
9 Dłużne papiery wartościowe	69 963									
10 Banki centralne	68 970									
11 Instytucje rządowe	993									
12 Instytucje kredytowe										
13 Inne instytucje finansowe										
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe										
15 Ekspozycje pozabilansowe	8 953		5				5			
16 Banki centralne										
17 Instytucje rządowe										
18 Instytucje kredytowe										
19 Inne instytucje finansowe										
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe										
21 Gospodarstwa domowe										
22 Łącznie	288 072		3 721				3 720			

Tabela 15. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

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

XII. Aktywa wolne od obciążeń

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

Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą, wolną od obciążeń kwotę wartości bilansowej oraz zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą zawiera Tabela nr 16.

Tabela nr 16. Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą, wolną od obciążeń kwotę wartości bilansowej oraz zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
Aktywa instytucji sprawozdającej w tym:	91		304 357	
Instrumenty udziałowe (kapitałowe)	-	-	1 084	1 084
Dłużne papiery wartościowe	-	-	69 962	-
Kredyty i zaliczki (w tym kredyty na żądanie)	91		218 017	
Inne aktywa	-		15 294	
Zabezpieczenia otrzymane				
Wyszczególnienie	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone		Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone	
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą w tym:	-		54 562	
Instrumenty udziałowe (kapitałowe)	-		-	
Dłużne papiery wartościowe	-		-	
Kredyty i zaliczki	-		53 384	
Inne zabezpieczenia otrzymane	-		1 178	
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-		-	

XIII. Korzystanie z ECAI

Bank na dzień 31.12.2025 r. nie korzystał z usług zewnętrznych firm ratingowych.

XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

Bank w zakresie ryzyka rynkowego wyznacza wyłącznie wymóg na ryzyko walutowe, po spełnieniu kryterium istotności. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą określoną w art. 351 Rozporządzenia. Tabela nr 17 zawiera informację na temat wymogów kapitałowych wyznaczonych na ryzyko rynkowe.

Tabela nr 17. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe

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

XV. Ryzyko operacyjne

W celu ograniczenia negatywnych skutków zdarzeń, Bank podjął i kontynuuje szereg działań. Należą do nich:

- 1) wprowadzenie zmian i zabezpieczeń w systemach informatycznych;
- 2) wprowadzenie odpowiednich zapisów w wewnętrznych procedurach Banku;
- 3) doskonalenie mechanizmów zabezpieczeń infrastruktury informatycznej i obiektów Banku;
- 4) szkolenia pracowników m.in. w zakresie procedur, ochrony tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Bank na dzień 31.12.2025 r. stosował metodę podstawowego wskaźnika (BIA) do wyznaczania poziomu kapitału na pokrycie ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 315-316 Rozporządzenia.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 967 tys. zł.

W 2025 r. Bank odnotował straty rzeczywiste z tytułu zdarzeń operacyjnych na poziomie 7,82 tys. zł. Informacje o ilości i wysokości strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 roku w podziale na rodzaje zdarzeń operacyjnych przedstawia Tabela nr 18.

Tabela nr 18. Informacja o ilości i wysokości strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego (w tys. zł).

Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń (szt.)	Kwota strat rzeczywistych (w tys. zł.)
1. Oszustwo wewnętrzne	1) działania nieuprawnione	0	0
	2) kradzież i oszustwo	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1) kradzież i oszustwo	12	0
	2) bezpieczeństwo systemów	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) stosunki pracownicze	0	0
	2) bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3) podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	8	0
	2) niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	3) wady produktów	0	0
	4) klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5) usługi doradcze	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1) klęski żywiołowe i inne zdarzenia	2	5
6. Zakłócenia działalności i awarie systemów	1) systemy	29	1
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	28	2
	2) monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3) napływ i dokumentacja klientów	0	0
	4) zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5) kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6) sprzedawcy i dostawcy	0	0
SUMA		79	8

Odzysk z tytułu zdarzeń operacyjnych (ubezpieczenia itp.) wyniósł 5,47 tys. zł.

Strata faktyczna netto stanowiła natomiast kwotę 2,35 tys. zł. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko, obejmujące: zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Bank zaangażował się w akcje banku zrzeszającego (BPS) w celu jego dokapitalizowania. Bank posiada również udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co zawiera Tabela nr 19.

Tabela nr 19. Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Akcje w BPS S.A. (niedopuszczone do obrotu na regulowanym rynku)	1 082	1 082
Udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	2

Bank nie posiada ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.

Udziały w instytucjach finansowych wyceniane są według ceny nabycia.

W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego wielkość akcji i udziałów nie uległa zmianie.

W 2025 r. nie dokonano sprzedaży instrumentów kapitałowych.

W analizowanym okresie nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych.

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

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) definiowane jest w Banku jako obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego instytucji lub na wynik odsetkowy netto instytucji, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, w tym, w związku z ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji, których charakterystykę opisują m.in. Wytyczne EBA ws. IRRBB i CSRBB.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez system limitów i skuteczne zarządzanie aktywami i pasywami.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej za pomocą następujących metod:

- 1) metody zmiany wyniku odsetkowego,
- 2) ryzyka przeszacowania,
- 3) ryzyka opcji,
- 4) ryzyka bazowego,
- 5) rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
- 6) ryzyka spreadu kredytowego,
- 7) miary wartości ekonomicznej (opartej na zmodyfikowanej duracji kapitału),
- 8) analizy struktury aktywów i pasywów wrażliwych na dzień analizy, podstawowych wskaźników, poziomu wykorzystania limitów, a także kształtowania się wyniku odsetkowego,
- 9) testów warunków skrajnych,
- 10) symulacji wpływu planowanych zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

W Banku przeprowadzane są raz na kwartał m.in. nadzorcze testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, gdzie:

- 1) bada się wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 punktów bazowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12-tu miesięcy. W przypadku przekroczenia progu wrażliwości, tj. 5% kapitału Tier1 (co stanowi „duże obniżenie wyniku odsetkowego”) Bank niezwłocznie informuje o tym organ nadzoru oraz Spółdzielnię SOZ BPS;
- 2) oblicza się wpływ scenariuszy szokowych w zakresie zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Standardowy test wartości odstających obejmuje 6 scenariuszy szokowych:
 - równoległy wzrost stóp procentowych,
 - równoległy spadek stóp procentowych,
 - szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
 - szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
 - wzrost stóp krótkoterminowych,
 - spadek stóp krótkoterminowych.

Jeżeli spadek wartości ekonomicznej kapitału przekracza 15% kapitału podstawowego Tier 1 banku w ramach któregośkolwiek z sześciu scenariuszy, Bank niezwłocznie informuje o tym organ nadzoru oraz Spółdzielnię SOZ BPS.

Pomiar ryzyka stopy procentowej dokonywany jest w okresach miesięcznych, przy czym testy warunków skrajnych przeprowadzane są kwartalnie. Pomiaru ryzyka stopy procentowej dokonuje się przy pomocy programu „Asseco-RMS”.

Wyniki testów warunków skrajnych zawiera tabela 20.

Tabela nr 20. Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł.)

Tabela nr 20. Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2020 r. (w tys. zł).

Rodzaj ryzyka	Wpływ ryzyka	Dopuszczalna wielkość			Wykorzystanie
SOT NII – Test równoległy w zakresie zmian wyniku odsetkowego netto					
Równoległe przesunięcie krzywej +250 pb	1 424	5%	TIER I	1 559	91,31%
Równoległe przesunięcie krzywej -250 pb	-5 051	5%	TIER I	1 559	323,89%
SOT EVE – Standardowy test wartości odstających					
Równoległy wzrost stóp procentowych	-361	15%	TIER I	4 678	7,72%
Równoległy spadek stóp procentowych	-3 622	15%	TIER I		77,42%
Szok gwałtowny	1 822	15%	TIER I		38,95%
Szok umiarkowany	-1 915	15%	TIER I		40,92%
Wzrost stóp krótkoterminowych	-1 138	15%	TIER I		24,32%
Spadek stóp krótkoterminowych	-1 449	15%	TIER I		30,97%

Na 31.12.2025 r. kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej wyniósł 3 788 tys. zł.

XVIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń w zakresie pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka (w 2025 r. obowiązywały „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubawie”, „Regulamin wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie”, „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie” oraz „Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Lubawie”).

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny realizacji polityki wynagrodzeń w 2025 roku osiem razy (cztery razy w zakresie dotyczącym Członków Zarządu Banku oraz cztery razy w zakresie dotyczącym pracowników istotnych).

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji / komitetu ds. wynagrodzeń.

Informacją dotyczącą polityki wynagrodzeń zostali objęci Członkowie Zarządu oraz pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka.

Zmienne składniki wynagrodzeń obejmowały premie przyznane:

- pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka przez Zarząd Banku,
- Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.

Podstawą określenia wysokości premii indywidualnych Członków Zarządu była ocena wyników, dokonana w oparciu o właściwe kryteria premiowania zawarte w „Regulaminie wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie”.

Premię dla osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie przyznaje Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie, biorąc pod uwagę:

- wyniki ekonomiczno-finansowe Banku,
- stopień realizacji celów biznesowych Banku.

Podstawą określania wysokości indywidualnej premii Członka Zarządu jest suma jego płac zasadniczych wynikających z umowy o pracę w danym okresie rozliczeniowym, pomniejszona proporcjonalnie o wynagrodzenie za dni niezdolności do pracy. Premia kwartalna naliczana jest członkom Zarządu za wypracowanie określonego w Planie operacyjnym wyniku brutto na poziomie minimum 85%.

Przyznanie premii Członkom Zarządu uzależnione jest od oceny przeprowadzanej przez Radę Nadzorczą co kwartał zgodnie z zapisami § 7 Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie.

Podstawą określenia wysokości premii pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka była ocena wyników, dokonana w oparciu o właściwe kryteria premiowania zawarte w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubawie”.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego pracowników jest ustalana w drodze decyzji Zarządu Banku, w oparciu o „Zasady oceny wyników pracy i premiowania” stanowiące Załącznik nr 2 do Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubawie. Wysokość indywidualnej premii zależy od stopnia realizacji wyznaczonych na dany okres rozliczeniowy zadań. Zasady oceny, obszary oceny i ich wagi oraz kryteria oceny ustala Zarząd Banku w formie pisemnej. Szczegółowe zasady premiowania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka zaklasyfikowanych do grupy WSARCIE zawiera Załącznik nr 2 do „Zasad oceny wyników pracy i premiowania”. Rada Nadzorcza co kwartał opiniuje i monitoruje zasady przyznawania zmiennego wynagrodzenia pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. wyniósł 38,31%.

Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Z uwagi na wrażliwość informacji ilościowych składników wynagrodzenia oraz jawność zatrudnienia na stanowiskach istotnych w Banku informacje te są publikowane w formie papierowej i dostępne w siedzibie Banku.

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności zawierają tabele **Załącznika nr 3** do niniejszej Informacji.

Żaden z Członków Zarządu w 2025 r. nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyniósł 69,53%.

Żaden z pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2025 r. nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XX. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych.

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

$$(\text{Miara kapitału} / \text{Miara ekspozycji na ryzyko}) \times 100\%$$

Miarę kapitału stanowił kapitał Tier I skorygowany o wartość niematerialne i prawne.

Miarą ekspozycji całkowitej była suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I. Wartością ekspozycji pozabilansowych była ich wartość nominalna.

Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej zawiera Tabela nr 21.

Tabela nr 21. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej

		Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2025 r.
W pełni wprowadzona definicja	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych) skorygowane o wartości niematerialne i prawne	13,00
Definicja przejściowa	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych) skorygowane o wartości niematerialne i prawne	13,18

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane wg poniższych tabel:

Tabela nr 22. Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia	31.12.2025 r.
Nazwa podmiotu	Bank Spółdzielczy w Lubawie
Poziom stosowania	Indywidualny

Tabela nr 23. LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	304 772
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 696
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	
12	Inne korekty	
13	Miara ekspozycji całkowitej	236 646

Tabela nr 24. LRCOM: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	304 772
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
3	Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
4	Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	
5	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	304 772
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	
Ekspozycje z tytułu SFT		
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-17a	Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	

Inne ekspozycje pozabilansowe		
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	8 954
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-5 258
21	Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	
22	Ekspozycje pozabilansowe	3 696
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	
EU-22k	(Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)	
EU-22l	(Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR)	
EU-22m	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23	Kapitał Tier I	31 190
24	Miara ekspozycji całkowitej	236 647
Wskaźnik dźwigni		
25	Wskaźnik dźwigni (%)	13,18
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejsiowe

Ujawnienie wartości średnich		
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	

Tabela nr 25. LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	236 647
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	236 647
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	71 099
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	37 385
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	16 425
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	50 840
EU-9	Ekspozycje detaliczne	40 754
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	296
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	16 151

Tabela nr 26. LRA: Informacje jakościowe

Lp.	Wyszczególnienie	Opis
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, bank monitoruje wskaźnik z częstotliwością miesięczną. Poziom wskaźnika dźwigni jest kwartalnie raportowany Zarządowi i Radzie Nadzorczej w ramach Raportu z oceny adekwatności kapitałowej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej mogą zostać podjęte działania ograniczające ryzyko.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ujawniony wskaźnik na koniec 2025 roku jest wyższy o 3,17 pp., w porównaniu do stanu na 31.12.2024 r. Na wielkość wskaźnika dźwigni w roku 2025 wpływ miały następujące czynniki: – zmiana ekspozycji wobec państwa, ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, ekspozycji wobec przedsiębiorstw oraz innych ekspozycji, – wzrost kapitału Tier I w rezultacie podziału nadwyżki bilansowej, – zastosowanie pomniejszych ekspozycji z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

W Banku obowiązują następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:

- a) „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”,
- b) „Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” oraz „Instrukcja Zasady dokumentowania i organizacji procesu klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Lubawie”,
- c) „Instrukcja monitoringu klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Lubawie”,
- d) „Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości – zasady oceny nieruchomości”.

Bank Spółdzielczy w Lubawie według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. nie stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych.

Podjmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania i wartość których w warunkach wymuszonej sprzedaży będzie w pełni zabezpieczać interes Banku.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe. Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę:

- 1) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą, (m.in. sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy, status prawny wnioskodawcy, przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie banków z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował, rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania, cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (w tym sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w szczególności: 1. realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia, 2. płynność zabezpieczenia, 3. istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych, 4. możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku, na zasadach określonych w przepisach w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz w aktualnych przepisach wewnętrznych Banku w tym zakresie, 5. możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach.),
- 2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia,
- 3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych,
- 4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku.

Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2025 r. to:

- 1) weksel in blanco,
- 2) hipoteka,
- 3) przewłaszczenie na maszynach i urządzeniach,
- 4) gwarancja BGK,
- 5) poręczenie wg prawa wekslowego,
- 6) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- 7) przelew (cesja) wierzytelności,
- 8) pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
- 9) ubezpieczenie kredytu, m.in. majątkowe i na życie kredytobiorcy,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) poręczenie według prawa cywilnego.

Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.

Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXV. Informacje dotyczące ryzyka płynności i finansowania – Rekomendacja P KNF

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych zaangażowanych w zarządzania ryzykiem płynności

Rola i zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek biznesowych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności opisano w pkt. III - „Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem”.

2. Sposób pozyskania finansowania działalności

Bank pozyskuje finansowanie swojej działalności głównie poprzez kierowanie swojej oferty do sektora niefinansowego. Bank dokłada starań, aby jak najbardziej zdywersyfikować swoją ofertę, zarówno z punktu widzenia charakteru depozytu (środki terminowe oraz bieżące), jak również w odniesieniu do terminów ich wymagalności. Oferta depozytowa skierowana jest również do sektora instytucji rządowych i samorządowych. Do finansowania działalności kredytowej Bank wykorzystuje fundusze własne, a także stabilną część depozytów wyliczoną wskaźnikiem osadu.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności

Funkcje skarbowe w Banku wykonywane są przez Zespół Księgowości, natomiast funkcję zarządzania ryzykiem płynności wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Funkcje te są w pełni scentralizowane w skali Banku. Komórki organizacyjne zaangażowane w wykonywanie funkcji skarbowych i zarządzania ryzykiem płynności współpracują ze sobą w zakresie stosowania środków mitygujących.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS S.A.

Bank jest zrzeszony w ramach Zrzeszenia BPS. W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w ramach zrzeszenia Bank Zrzeszający:

- prowadzi rachunki bankowe Banku, za pomocą których przeprowadzane są rozliczenia pieniężne i utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa;
- prowadzi inne rachunki Banku;
- pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu instrumentów finansowych;
- udziela Bankowi kredytów i pożyczek,

W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w ramach zrzeszenia Bank:

- otwiera i posiada rachunek w Banku Zrzeszającym;
- przeprowadza za pomocą rachunku bieżącego rozliczenia pieniężne i utrzymuje rezerwę obowiązkową;
- deponuje w Banku Zrzeszającym inne środki finansowe za wyjątkiem: środków wykorzystanych w działalności kredytowej, środków inwestycyjnych środków utrzymywanych w ramach spółdzielczego systemu ochrony,

Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i w ramach tego systemu:

- realizuje działania związane z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli, klasyfikowania oraz ograniczania ryzyka;
- przestrzega limitów ograniczających ryzyko płynności w wewnętrznym systemie ochrony w zakresie LCR oraz NSFR,

W ramach systemu ochrony jednostka zarządzająca IPS:

- podejmuje działania mające na celu kontrolę dokonywaną w oparciu o jednakowo zorganizowane mechanizmy kontrolowania i monitorowania ryzyka;
- wykonuje audyt wewnętrzny wśród uczestników;
- udziela uczestnikom pomocy finansowej;
- stosuje wobec uczestników stosowne środki oddziaływania o charakterze prewencyjnym i dyscyplinującym, mające na celu zapobieganie nadmiernemu ryzyku Banku.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2025 r.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, a także sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżkę płynności), która to może być natychmiast wykorzystana przez Bank jako źródło aktywów płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- brak obciążeń;
- wysoka jakość kredytowa;
- łatwa zbywalność;
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów w Banku w horyzoncie 7 dni oraz 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia wyznaczenie nadwyżki płynności Banku wg stanu na 31 grudnia 2025 r.

Tabela nr 27. Wyznaczenie nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dla horyzontu 7-dniowego	Dla horyzontu 30-dniowego
Poziom bufora płynności	10 138	50 305
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	96 590	123 452
Nadwyżka/ niedobór aktywów nieobciążonych	86 452	73 147

Zgodnie z powyższą tabelą utrzymywał odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżkę płynności), tj. na poziomie równym lub wyższym od oszacowanego (w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych) bufora płynności w horyzoncie kolejnych 7 dni oraz 30 dni. Skład nadwyżki płynności (poszczególnych pozycji aktywów płynnych Banku) zaprezentowano w tabeli 28.

Tabela 28. Skład nadwyżki płynności oszacowanej przez Bank na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Skład nadwyżki płynności
Część podstawowa, w tym:	66 819
Gotówka	3 908
Bony Pieniężne NBP, Obligacje Skarbowe, Depozyt obowiązkowy	62 912
Część uzupełniająca, w tym:	6 328
Limit w BPS-ie	6 328
Rachunek nostro + rachunek walutowy	0
Lokaty międzybankowe w BPS-ie	0
Nadwyżka płynności	73 147

6. Wielkość nadzorczych miar płynności – wskaźnika LCR i NSFR wg stanu na 31.12.2025 r.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie ważonych wewnętrznych miar płynności LCR o NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31.12.2025 r.

Tabela nr 29. Wielkość nadzorczych miar płynności wg stanu na 31.12.2025 r.

Miary płynności	Limit strategiczny	Wartość
LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej	min 135,00%	265,63%
NSFR – wskaźnik stabilnego finansowania netto	min 106,00%	158,30%

7. Luka płynności (kontraktowa i urealniona) z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności wg stanu na 31.12.2025 r.

Poniżej zaprezentowano kontraktowe luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku. Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż pozostałe depozyty (przy czym środki budżetu uznaje się w całości za niestabilne).

Tabela nr 30. Luka płynności (kontraktowa) wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c
Aktywa	93 803	23 556	14 807	21 902
Pasywa	8 865	23 097	25 428	3 351
Luka	84 937	459	-10 621	18 550
Luka skumulowana	84 937	85 397	74 776	93 326

Tabela nr 31. Luka płynności (urealniona) wg stanu na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c
Aktywa	123 821	23 628	14 878	21 963
Pasywa	95 036	10 430	11 529	9 713
Luka	28 784	13 198	3 349	12 250
Luka skumulowana	28 784	41 983	45 332	57 582
Współczynniki luki	1,30	1,40	1,39	1,45

Luka dodatnia oznacza, że aktywa są wyższe od pasywów, a to oznacza nadwyżkę środków pieniężnych w danym przedziale. Luka ujemna oznacza przewagę pasywów nad aktywami w danym przedziale czasowym, czyli potrzebę płynności.

8. Zabezpieczenie płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony BPS S.A.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. W ramach tego Systemu funkcjonuje mechanizm pomocowy, w ramach którego Bank:

- utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku depozytu obowiązkowego;
- dokonuje wpłat na fundusz zabezpieczający;

W uzasadnionych sytuacjach Spółdzielnia może udzielić Bankowi zwrotnej pomocy finansowej, która może przybrać formę:

- pożyczki płynnościowej;
- pożyczki restrukturyzacyjnej;
- gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń;
- pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
- wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, po uzyskaniu zgody Walnego Zgromadzenia Spółdzielni, pomoc ze środków funduszu zabezpieczającego może mieć charakter bezzwrotny.

9. Aspekty ryzyka płynności, na jakie narażony jest Bank

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów;
- koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów;
- znaczące zaangażowanie depozytów osób wewnętrznych w Banku;
- konieczność pozyskania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku;
- ograniczenie możliwości znalezienia innych źródeł finansowania.

10. Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania

- oferowanie produktów depozytowych klientom sektora niefinansowego oraz budżetowego;
- ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- zróżnicowana oferta depozytowa pod kątem ich terminów wymagalności;
- różny charakter depozytów (a'vista, terminowe);
- angażowanie własnych środków w finansowanie działalności.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do najważniejszych technik ograniczania ryzyka płynności i finansowania Bank zalicza m.in.:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania, w tym limitów systemu ochrony;
- zarządzanie nadwyżką środków płynnych;
- analizę wskaźników wczesnego ostrzegania;
- uczestnictwo w Zrzeszeniu BPS oraz Systemie Ochrony BPS;
- utrzymanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- systematyczny przegląd zarządcy ryzyka płynności i finansowania (w tym TWS i planów awaryjnych płynności).

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

- płynność natychmiastowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w okresie najbliższego dnia;
- płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

Pozostałe szczegółowe definicje zawarto w instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

13. Uwzględnienie przez Bank ryzyka płynności rynku i płynności produktu w zarządzaniu ryzykiem płynności płatniczej

Powyższe ma swoje odzwierciedlenie w kierowaniu oferty depozytowej Banku do sektora detalicznego, który z punktu widzenia kalkulacji LCR charakteryzuje się najkorzystniejszymi wagami odpływu, a także najwyższym osadem. Bank uwzględnia również ryzyko poprzez kierowanie zróżnicowanej oferty depozytowej, a także kreując strategię inwestowania nadwyżek w aktywa płynne.

14. Wykorzystanie testów warunków skrajnych

Wyniki testów warunków skrajnych stosowane są w szczególności:

- jako podstawa do podjęcia działań naprawczych, lub mających na celu ograniczanie ekspozycji Banku na ryzyko płynności i finansowania;
- do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka płynności i finansowania;
- do oceny adekwatności nadwyżki płynności;
- jako element kształtowania planów awaryjnych płynności;
- jako element w procesie planowania strategicznego Banku;
- jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- do ustalania limitów wewnętrznych;
- jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

15. Uwzględnienie testów warunków skrajnych w Planach awaryjnych

Plany awaryjne uwzględniają testy warunków skrajnych w szczególności poprzez wykorzystanie zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności

Zarządzając ryzykiem płynności Bank powinien utrzymywać odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

- brak obciążeń;
- wysoka jakość kredytowa;
- płynność na rynku lub transakcji bezpośrednich lub warunkowych;
- łatwa zbywalność;
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków;
- sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Nadwyżka płynności obejmuje:

- Część podstawową, w tym:
 - Gotówkę,
 - Lokaty O/N,
 - Bony pieniężne NBP,
 - Obligacje skarbowe,
 - Depozyt obowiązkowy.
- Część uzupełniającą, w tym:
 - Lokaty na rynku międzybankowym z terminem do jednego miesiąca,
 - Środki na rachunku bieżącym,
 - Niewykorzystany limit kredytowy w rachunku bieżącym.

Polityka utrzymywania rezerwy płynności ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz przestrzeganie limitów wewnętrznych systemu ochrony i limitów wynikających z przepisów prawa.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Przystępując do systemu Bank musiał spełnić kryteria wejścia. Jako uczestnik systemu Bank jest zobowiązany utrzymać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utraty płynności SSOZ BPS udziela pomocy uczestnikowi systemu.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Analiza ryzyka płynności przeprowadzana jest z częstotliwością co najmniej miesięczną (dla Zarządu Banku) oraz co najmniej kwartalną (dla Rady Nadzorczej Banku). System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. informacje na temat:

- aktywów, pasywów, zobowiązań i należności pozabilansowych (struktura terminowa, podmiotowa, jakościowa, koncentracja dużych zaangażowań, w tym osób wewnętrznych),
- wcześniejszych spłat kredytów oraz odnawialności i zrywalności bazy depozytowej;
- najważniejszych miar płynnościowych, w tym nadwyżki płynności;
- płynności śróddziennej;
- kontraktowej i urealnionej luki płynności;
- wskaźników płynnościowych i stopnia wykorzystania przyjętych w banku limitów;
- stabilności depozytów;
- wyników testów warunków skrajnych;
- wewnętrznego wymogu kapitałowego (kwartalnie);
- depozytów niestabilnych;
- pogłębionej analizy płynności długoterminowej (raz do roku);
- realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (raz do roku).

Z zakresu ryzyka płynności i finansowania w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

XXVI. Oświadczenie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wskazane przez KNF, wynikające z zapisów Prawa Bankowego, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Załącznik nr 2 do niniejszej informacji prezentuje obowiązujące w Banku kluczowe normy i limity dotyczące prowadzonej działalności oraz ponoszonego ryzyka.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

Data	Imię i nazwisko/ Stanowisko	
19.06.2026 r.	Magdalena Waldan Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU <i>M. Waldan</i> Magdalena Waldan
19.06.2026 r.	Szymon Smyczyński Wiceprezes Zarządu ds. Handlu	WICEPREZES ZARZĄDU ds. Handlu <i>S. Smyczyński</i> Szymon Smyczyński
19.06.2026 r.	Iwona Agnieszka Waruszewska Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych	WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowo-księgowych <i>I. Waruszewska</i> Iwona Agnieszka Waruszewska

Zarząd BS Lubawa zatwierdził „Informację podlegającą ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie - Report roczny 2025”
Prot. 20/2026
Lubawa, 19.06.2026 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Lubawie
S. Smyczyński *M. Waldan*

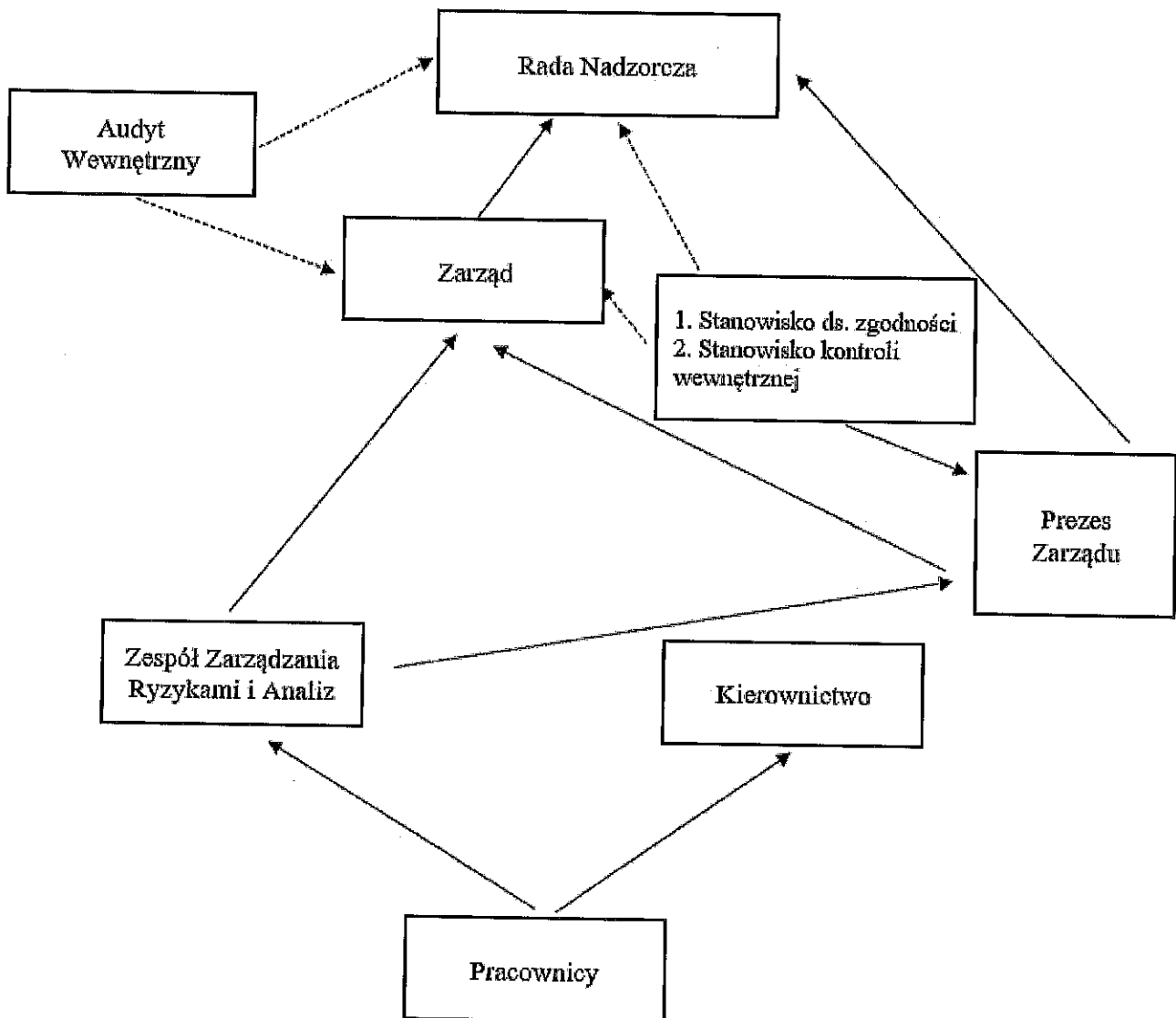
Rada Nadzorcza BS Lubawa zatwierdza
„Informację podlegającą ujawnieniu Banku Spółdzielczego
w Lubawie – Raport Roczny 2025”.

Prot. 6/2026
Lubawa, 23.07.2026r.

Rada Banku Spółdzielczego
w Lubawie

Gosdyf. c. w. k.
Machowski
Witold

SCHEMAT ORGANIZACJI ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU





do „Informacji podlegających ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie – Raport roczny 2025”
Tabela nr 1. Informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

| EU KM1

		a	b
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	31 190	25 728
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	31 190	25 728
3	Łączny kapitał (tys. zł)	31 190	25 728
Kwoty ekspozycji na ryzyko			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	96 728	114 635
Współczynniki kapitałowe (dla kapitału podstawowego Tier I i łącznego)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	32,24	22,44
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	32,24	22,44
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	32,24	22,44
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymogi połączonego bufora i łączne wymagania dotyczące bufora antycyklicznego			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wynóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50
EU-11a	Łączne wymagania kapitałowe (%)	11,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	24,24	14,44
Wskaźniki dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	236 647	257 033
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,18	10,01
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączne wymagania dotyczące bufora wskaźnika dźwigni			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	80 342	52 446
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 448	27 494
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 105	7 115
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	36 343	20 379
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	221,07	257,35
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	246 381	204 051
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	155 700	135 702
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	158,24	150,37

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

Tabela nr 2. Tabelaryczne zestawienie wybranych wskaźników

Nazw limitu / normy	Wielkość limitu w ew. wewnętrznego / normy		31.12.2025 r.	
			stan	wykorzystanie w %
Limity ryzyka kredytowego				
Współczynnik kapitału podstawow ego Tier I (CET1) (%)	min	11,5	32,24	35,67
Współczynnik kapitału Tier I (%)	min	11,5	32,24	35,67
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	min	14,0	32,24	43,42
Kredyty i pożyczki zagrożone - zaangażow anie bilansow e / Kredyty i pożyczki - zaangażow anie bilansow e (w artość nominalna) [%]	x	x	2,23	x
Wskaźnik jakości kredytów (RWEF) [%]	max	8,00	2,68	33,52
Wskaźnik kredytów zagrożonych w sumie bilansow ej (nominalnie) [%]	max	4	0,96	24,06
Wskaźnik jakości aktyw ów [%]	max	2	0,01	0,37
Wskaźniki jakości ekspozycji kredytow ych zabezpieczonych hipotecznie [%]	max	8	5,39	67,32
Wskaźniki jakości detalicznych ekspozycji kredytow ych [%]	max	1	0,20	20,44
Limit udziału portfela kredytow ego w sumie bilansow ej (nominalnie) [%]	max	73	43,23	59,22
Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerw ami [%]	min	50	100	50,00
Limity koncentracji				
Limit A - Dla w wszystkich zaangażow ań Banku w obec danego klienta lub grupy pow iązanych klientów , obliczone z uw zględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytow ego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia (limit w ew. wewnętrzy max. 19% Uznanego Kapitału)	max	5 926	3 655	61,68
Limit C - Suma kredytów , pożyczek pieniężnych, gw arancji bankow ych, poręczeń i innych zobow iazań pozabilansow ych udzielonych Członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierow nicze stanow iska w Banku oraz podmiotom z nimi pow iazanymi (limit w ew. wewnętrzy max. 23 % Kapitału Podstaw ow ego Tier I)	max	7 174	3 604	50,24
Limit D - Suma dużych zaangażow ań w stosunku do obli ga kredytow ego (max 25% portfela kredytow ego)	max	35 145	10 334	29,40
Limit sumy łącznej "dużych ekspozycji" w relacji do kapitału TIER I (max 90% kapitału Tier I)	max	28 071	10 334	36,81
Limity ryzyka płynności				
Podstawowe miary płynnościowe				
LCR	min	135,00	265,78	50,79
NSFR	min	106,00	158,24	66,99
Horyzont przeżycia	min	40	80	50,00
Wskaźnik płynności aktyw ów	min	14,00	41,10	34,06
Pozostałe				
Wskaźnik urealnionej luki płynności do 1m	min.	0,80	1,30	61,40
Wskaźnik urealnionej luki płynności od 1m do 3m	min.	0,85	1,40	60,80
Wskaźnik urealnionej luki płynności od 3m do 6m	min.	0,90	1,39	64,87
Wskaźnik urealnionej luki płynności od 6m do 1r	min.	1,00	1,45	68,75
Wskaźnik urealnionej luki płynności od 1r do 2l	min.	1,00	1,60	62,31
Wskaźnik urealnionej luki płynności od 2l do 5l	min.	1,00	1,90	52,59
Wskaźnik urealnionej luki płynności od 5l do 10l	min.	1,00	1,54	64,81
Wskaźnik urealnionej luki płynności od 10l do 20l	min.	1,00	1,28	78,04
Wskaźnik urealnionej luki płynności pow yżej 20 lat	min.	1,00	1,06	93,92
Kredyty / Depozyty	max	81,00	50,27	59,14
Podstawowe wskaźniki efektywnościowe				
Rentow ność kapitału (ROE)	min	4,00	13,66	29,28
Rentow ność aktyw ów (ROA)	min	0,45	1,40	32,14
Wskaźnik poziomu kosztów (C/I)	max	80,00	68,05	85,06
Marża odsetkow a	x	x	4,46	x
Marża spread	x	x	4,3785	x
Limit marży odsetkow ej	min	3,4724	4,4576	77,90

Informacja na temat profilu ryzyka

W tabelarycznym zestawieniu wykazano poziom poszczególnych kluczowych wskaźników według stanu na dzień 31.12.2025 r., wraz z wielkością ich wykorzystania.

Powyższe zestawienie obowiązujących w Banku limitów i norm obrazuje profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie. Na podstawie powyższych danych Zarząd oraz Rada Nadzorcza w ramach dokonywanej oceny poziomu ryzyka uznała go za akceptowalny.

Sporządził:
Natalia Staniszevska
Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz

Zaakceptował:
Magdalena Waldan
Prezes Zarządu

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności prezentowane w formie papierowej i dostępne w siedzibie Banku.

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności

Członkowie Zarządu (liczba osób 3) (w tys. zł)	
Działalność operacyjna	347
Zarządzanie bankiem	1 144

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka zawarto poniżej.

Zagregowane informacje na temat wynagrodzeń

Wynagrodzenia Członków Zarządu (w tys. zł)	
Wynagrodzenie stałe:	1 078
a) wynagrodzenia zasadnicze	1 078
b) dodatek funkcyjny	
Wynagrodzenie zmienne:	413
Wynagrodzenie z podziałem na formę przyznania:	413
a) wynagrodzenie płatne w gotówce - premia i inne świadczenia pieniężne	405
b) akcje	
c) inna forma wynagrodzenia	8
Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą:	0
a) część już przyznana/przysługująca	
b) część jeszcze nie przyznana/nieprzysługująca	
c) przyznawane w danym roku obrotowym, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty związanej z wynikami	
Wynagrodzenie związane z przyjęcie do pracy i z odprawą:	
a) wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonane w danym roku obrotowym ogółem	
b) liczba osób, które otrzymały płatności związane z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonane w danym roku obrotowym ogółem	
c) wartość najwyższej płatności związanej z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanej w danym roku obrotowym	
Liczba osób otrzymujących w/w wynagrodzenia	3

Zagregowane informacje na temat wynagrodzeń pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Wynagrodzenia pracowników istotnych (w tys. zł)	
Wynagrodzenie stałe:	558
a) wynagrodzenia zasadnicze	558
b) dodatek funkcyjny	
Wynagrodzenie zmienne:	388
Wynagrodzenie z podziałem na formę przyznania:	388
a) wynagrodzenie płatne w gotówce - premia i inne świadczenia pieniężne	381
b) akcje	
c) inna forma wynagrodzenia	7
Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą:	0
a) część już przyznana/przysługująca	
b) część jeszcze nie przyznana/nieprzysługująca	
c) przyznawane w danym roku obrotowym, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty związanej z wynikami	
Wynagrodzenie związane z przyjęcie do pracy i z odprawą:	0
a) wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonane w danym roku obrotowym ogółem	
b) liczba osób, które otrzymały płatności związane z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonane w danym roku obrotowym ogółem	
c) wartość najwyższej płatności związanej z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanej w danym roku obrotowym	
Liczba osób otrzymujących w/w wynagrodzenia	6

Sporządził:
Paweł Kowalewski
Główny Księgowy

Zaakceptował:
Iwona Agnieszka Waruszewska
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo
-Księgowych

