

Załącznik do Uchwały Nr 93/21
Zarządu ŁBS
z dnia 13.05.2021r.



Łódzki Bank
Spółdzielczy

**Informacje podlegające ujawnieniu
według stanu na dzień 31.12.2020 roku**



SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. INFORMACJE OGÓLNE	3
3. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	4
3.1. Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	4
3.2. Struktura i organizacja w zakresie zarządzania ryzykiem.....	9
3.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	10
3.4. Polityka w zakresie stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz polityka i proces monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka	11
4. INFORMACJE W ZAKRESIE SYSTEMU ZARZĄDZANIA	11
4.1. Liczba stanowisk dyrektorskich Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.....	11
4.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz ich wiedzy (w tym specjalistycznej), umiejętności i doświadczenia	12
4.3. Strategia zróżnicowania wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jego cele, zadania i zakres ich realizacji.....	12
4.4. Opis przepływu informacji na tematy ryzyk kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej.....	13
5. FUNDUSZE WŁASNE	13
5.1. Wartość składników funduszy własnych.....	13
5.2. Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.....	14
5.3. Opis instrumentów w pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II, w tym warunki emisji tych instrumentów	14
5.4. Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych, w tym stosowane filtry i odliczenia, a także ograniczenia wynikające ze stosowania limitów dotyczących przepisów przejściowych...	15
6. WYMOGI KAPITAŁOWE.....	15
6.1. Opis metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty poziom adekwatności kapitałowej	15
6.2. Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego	16
6.3. Wymogi w zakresie funduszy własnych	17
6.4. Bufor antycykliczny.....	18
7. RYZYKO KREDYTOWE	18
7.1. Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych.....	18
7.2. Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw/odpisów	19
7.3. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka	20
7.4. Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ryzyka, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach	21
7.5. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach.....	0
7.6. Podział na istotne branże ekspozycji zagrożonych	0
7.7. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji o utraconej wartości.....	1
8. RYZYKO OPERACYJNE.....	2
9. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE EKSPOZYCJI KAPITAŁOWYCH	3
9.1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny ..	3
9.2. Wartość bilansowa i wartość godziwa papierów wartościowych	4
9.3. Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych	5
9.4. Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie.	6
9.5. Niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania ekspozycji kapitałowych.	6
10. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO	6
11. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU.....	7
12. RYZYKO PŁYNNOŚCI	10
12.1. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem płynności.....	10



12.2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności	12
12.3. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB	12
12.4. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością	13
12.5. Informacje ilościowe dotyczące pozycji płynności	13
12.6. Informacje jakościowe dotyczące pozycji płynności umożliwiające uczestnikom rynku wnikliwą ocenę zarządzania ryzykiem płynności Banku	14
13. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE	16
14. DŹWIGNIA FINANSOWA	16
15. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	18
15.1. Struktura organizacyjna systemu:	18
15.2. Stosowane mechanizmy kontrolne:	18
15.3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu:	21

ZAŁĄCZNIKI

- Załącznik nr 1 - Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej
- Załącznik nr 2 - Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń
- Załącznik nr 3 – Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych



1. Wstęp

W niniejszym dokumencie zawarto informacje w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012, część ósma (zwanym dalej Rozporządzeniem CRR) oraz innymi rozporządzeniami wykonawczymi Komisji (UE) ustanawiającymi wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także z Polityką informacyjną w Łódzkim Banku Spółdzielczym¹.

Informacja została sporządzona według stanu na dzień 31.12.2020r. Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.

Bank nie zastosował wyłączeń ujawniania informacji (w przypadku kiedy uznałyby je za nieistotne, zastrzeżone lub poufne).

2. Informacje ogólne

Łódzki Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Łodzi przy ul. Stefana Żeromskiego 68, zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym – Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieście w Łodzi, XX Wydział KRS pod Nr 0000123953. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000503474 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 7240005236.

Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej, na czele której stoi Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A.

Bank przynależy do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika Systemu. Przynależność do Systemu Ochrony ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Uczestnika.

¹ Polityka informacyjna w Łódzkim Banku Spółdzielczym, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku, udostępniona na stronie internetowej www.lodzkiibs.pl



Bank działa na terenie województwa łódzkiego. W 2020 roku prowadził działalność, w ramach struktury organizacyjnej, w jednostkach zlokalizowanych na terenie miasta Łodzi w:

- Centrali Banku, znajdującej się przy ul. Stefana Żeromskiego 68,
- Oddziale I, znajdującym się przy ul. Zgierskiej 75/77,
- Oddziale II, znajdującym się przy ul. Stefana Żeromskiego 68,
- Punkcie Obsługi Klienta Nr 1, znajdującym się przy ul. Kurczaki 50,
- Punkcie Obsługi Klienta Nr 2, znajdującym się przy ul. Przełajowej 22/3,
- Punkcie Obsługi Klienta Nr 3, znajdującym się przy ul. Złotno 60/62,
- Punkcie Obsługi Klienta Nr 4, znajdującym się przy ul. Anny Jagiellonki 2,

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank nie działał w grupie kapitałowej i nie posiadał podmiotów zależnych i dominujących.

3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

3.1. Strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

W Banku, w ramach systemu zarządzania, funkcjonuje sformalizowany system zarządzania ryzykiem występującym w jego działalności, mający na celu uzyskanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażonego przez przyjęty apetyt na ryzyko oraz rentowność działalności biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem realizowane było na podstawie strategii, polityk, procedur i planów dotyczących podejmowania, monitorowania i ograniczania ryzyka, na które jest lub może być narażony Bank.

Podstawowym dokumentem określającym sposób zarządzania ryzykiem w Banku była *Strategia zarządzania ryzykiem w Łódzkim Banku Spółdzielczym*, zwana dalej Strategią, w której opisano wyznaczone cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka wyrażony wskaźnikami ilościowymi. Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego zostały określone w *Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Łódzkim Banku Spółdzielczym*. Powyższe Strategie, przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone



przez Radę Nadzorczą Banku były zgodne z założeniami *Strategii działania Łódzkiego Banku Spółdzielczego na lata 2016-2020* i podlegały co najmniej corocznemu przeglądowi i weryfikacji, w celu zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa oraz dostosowania do zmian wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku i czynników otoczenia gospodarczego.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego, w tym identyfikacja, pomiar, monitorowanie i ograniczanie ryzyka, system raportowania o ryzyku, czy rozwiązania organizacyjne, zostały określone w odnoszących się do nich, wewnętrznych regulacjach, w szczególności politykach i zasadach.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) Strategię zarządzania ryzykiem w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 2) Strategię zarządzania i planowania kapitałowego w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 3) Politykę zarządzania ryzykiem kredytowym w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 4) Politykę zarządzania ryzykiem płynności w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 5) Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 6) Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 7) Politykę kapitałową w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 8) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 9) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 10) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 11) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 12) Zasady zarządzania inwestycjami w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 13) Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 14) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 15) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 16) Plan utrzymania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 17) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Łódzkim Banku Spółdzielczym,



- 18) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 19) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Łódzkim Banku Spółdzielczym.

Ponadto Bank wprowadził regulacje w obszarze innych ryzyk, w szczególności:

- 1) Politykę informacyjną w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 2) Instrukcję sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 3) Regulamin funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 4) Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 5) Procedurę przygotowania i wdrażania produktów bankowych w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 6) Politykę kadrową Łódzkiego Banku Spółdzielczego,
- 7) Regulamin przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 8) Zasady powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym oraz zawierania innych umów przez Łódzki Bank Spółdzielczy,
- 9) Politykę ładu korporacyjnego Łódzkiego Banku Spółdzielczego .

Proces zarządzania ryzykiem, na który składały się powiązane ze sobą elementy: identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i ograniczania ryzyka oraz odpowiednio dostosowanej organizacji zarządzania i raportowania o ryzyku, był adekwatny do zakresu prowadzonej działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka, Bank stosował podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.

Bank zarządza ryzykami, które identyfikuje w swojej działalności. Jako istotne Bank uznał rodzaje ryzyka, które są objęte obliczaniem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla Banku, które nie posiadają portfela handlowego, rodzaje ryzyka wymienione w art. 79, 81, 83, 84, 85 i 86 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV) oraz



inne ryzyka spełniające kryterium istotności, określone w Strategii, uwzględniające wpływ danego ryzyka na wynik finansowy i kapitały Banku. W 2020 roku do istotnych ryzyk, które podlegały szczególnemu nadzorowi, Bank zaliczył: ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko kapitałowe, ryzyko braku zgodności, ryzyko biznesowe.

Cele strategiczne zarządzania ryzykami uznanymi w 2020 roku za istotne, zostały przedstawione w Tabeli 1.

Tabela 1

<i>rodzaj ryzyka</i>	<i>cele strategiczne</i>
kredytowe	<ul style="list-style-type: none">– dążenie do jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8,5%;– utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;– ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (pozakredytowych) aktywów Banku.
koncentracji	<ul style="list-style-type: none">– utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;– bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR.
operacyjne	<ul style="list-style-type: none">– optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;– racjonalizacja kosztów;– zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;– automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;– wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
płynności	<ul style="list-style-type: none">– zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;– zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;– zapewnienie utrzymania płynności dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności;– optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
stopy	<ul style="list-style-type: none">– optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp



procentowej	<p>procentowych;</p> <ul style="list-style-type: none">– ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;– utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach limitów: nie więcej niż 12% annualizowanego wyniku odsetkowego przy zmianie stóp o 100p.b. oraz 2% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.
kapitałowe	<ul style="list-style-type: none">– dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;– ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;– posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,0%;– posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5%;– posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10,0%;– obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 73%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 11%;– utrzymanie takiej struktury funduszy Tier I, gdzie kapitał rezerwowy stanowił 95% funduszy Tier I;– dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;– przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej;– posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;– ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla wielkości współczynników kapitałowych;– nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;– utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.
biznesowe	<ul style="list-style-type: none">– prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami dla ustalenia optymalnego wyniku finansowego;– opracowywanie planu finansowego uwzględniającego zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami.
braku zgodności	<ul style="list-style-type: none">– wzmocnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez:<ol style="list-style-type: none">a. zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania;b. podejmowanie działań eliminujących ryzyko braku zgodności oraz przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji i ryzyku wystąpienia straty finansowej lub sankcji prawnych mogących być skutkiem naruszenia przepisów i norm postępowania.



3.2. Struktura i organizacja w zakresie zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym uczestniczą Rada Nadzorcza- w tym Komitet Audytu, Zarząd, Komitet Kredytowy- będący organem opiniodawczo-doradczym, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz inne komórki organizacyjne i stanowiska- w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialne za: sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych, zarządzanie nadwyżką środków, sprzedaż kredytów, identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji, pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji założeń Strategii przez Zarząd w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza apetyt na ryzyko oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka. Ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej. Do zadań Rady Nadzorczej należy powołanie Komitetu Audytu w składzie przynajmniej 3 osób wybranych spośród członków Rady. Komitet Audytu, funkcjonujący w Banku w ramach systemu zarządzania ryzykiem, ma za zadanie m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Zarząd zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Odpowiada za



przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku. Zarząd zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa. Uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku. Zarząd zatwierdza maksymalne poziomy wskaźnika Dtl, wskaźnika LtV, minimalne wymagania w zakresie wkładu własnego oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, a następnie informuje Radę Nadzorczą i Bank Zrzeszający o przyjętych parametrach lub rozwiązaniach.

Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.

3.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru dopasowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Metody pomiaru, w szczególności ich założenia, są poddawane ocenie, przeglądowi i aktualizacji wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Bank posiada formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd oraz odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne Banku aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, w tym:

- 1) rodzajach i wielkości ryzyka,
- 2) profilu ryzyka,
- 3) stopniu wykorzystania limitów wewnętrznych,
- 4) wynikach testów warunków skrajnych.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość raportów wewnętrznych



dostosowane są do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Sporządzane raporty w zależności od specyfiki sprawozdawanego obszaru, zawierają zarówno informacje ilościowe jak i jakościowe, z uwzględnieniem rekomendacji działań, ograniczających skalę ryzyka.

3.4. Polityka w zakresie stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz polityka i proces monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

Polityka stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz polityka i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka, odnoszące się w szczególności do prawnych form zabezpieczeń wierzytelności, tworzenia rezerw celowych, monitoringu ryzyka, zostały opisane w regulacjach wewnętrznych Banku.

W Banku obowiązują odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne, ustalane, przestrzegane i monitorowane w celu ograniczania ryzyka, jego dywersyfikacji, oraz wdrażania mechanizmów zapobiegania powstawaniu niepożądanego wzrostu ryzyka. Szczegółowe zasady ustalania, aktualizacji oraz wysokość limitów akceptuje Zarząd. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

W celu określenia wrażliwości Banku na wystąpienie niekorzystnych zdarzeń o charakterze wyjątkowym i stosunkowo mało prawdopodobnym, które mogłyby mieć wpływ na sytuację finansową, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, Bank opracowuje plany awaryjne (w postaci schematów i scenariuszy działań) służące niwelacji skutków ich wystąpienia.

4. Informacje w zakresie systemu zarządzania

4.1. Liczba stanowisk dyrektorskich Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, powołany przez Radę Nadzorczą. W roku 2020 Zarząd działał w trzyosobowym składzie. W skład Zarządu wchodzi:

- 1) Prezes Zarządu,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. finansów,
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlu.



Funkcje nadzorcze w Banku pełni Rada Nadzorcza w siedmioosobowym składzie. W 2020 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- 1) Helena Kądziaława – Przewodnicząca,
- 2) Tadeusz Jassa – Zastępca przewodniczącej,
- 3) Kornela Sokół – Sekretarz,
- 4) Urszula Juźwin – Członek,
- 5) Grażyna Kuźniarek-Hensel – Członek,
- 6) Sylwester Pawlak – Członek,
- 7) Tomasz Wyrwa – Członek.

Członkowie Zarządu Banku jak i Rady Nadzorczej nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku lub organach innych podmiotów.

4.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz ich wiedzy (w tym specjalistycznej), umiejętności i doświadczenia

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu Łódzkiego Banku Spółdzielczego.

Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami Zebranie Przedstawicieli, działając wg Statutu Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji polegające na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydata. Oceny następczej wiedzy, doświadczenia i umiejętności członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości: kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Łódzkiego Banku Spółdzielczego.

4.3. Strategia różnicowania wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jego cele, zadania i zakres ich realizacji

Celem promowania różnicowania jest w miarę możliwości branie pod uwagę w procesie rekrutacji zalet płynących ze zróżnicowania i jego zapewnienie, tak wśród członków Rady



Nadzorczej i Zarządu, jak i wśród personelu. Realizacja zasady różnorodności zapewnia m.in.:

- odpowiedni poziom wiedzy, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej i Zarządu jako organu działającego kolegialnie,
- prawidłową ocenę kwalifikacji Rady Nadzorczej i Zarządu, jak i ich członków,
- wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z pełnionych funkcji,
- utrzymanie niezależności osądu członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu,
- równe traktowanie i możliwość rozwoju zawodowego personelu.

Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym przy rekrutacji na dane stanowisko. Polityka w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu jest realizowana przy uwzględnieniu postanowień zawartych w procedurach dotyczących oceny odpowiedniości kandydatów. Politykę stosuje się bez uszczerbku dla obowiązujących przepisów prawa.

4.4. Opis przepływu informacji na tematy ryzyk kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej

Przepływ informacji na temat poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku reguluje system informacji zarządczej. Raporty obejmują co najmniej wszystkie ryzyka uznane za istotne. W cyklu rocznym dokonywany jest przegląd wszystkich ryzyk mogących wystąpić w działalności Banku. Rodzaj, zakres, częstotliwość oraz adresaci informacji zarządczej zostały opisane w *Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Łódzkim Banku Spółdzielczym*.

5. Fundusze własne

5.1. Wartość składników funduszy własnych

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020r.



Tabela 2

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	13 669	Art. 26 ust.1
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	13 669	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 100	Art. 36 ust.1 lit.b) Art.37, art.472 ust.4
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 669	
45	Kapitał TierI (kapitał TierI = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	13 669	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	13 669	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	89 476	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,28	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,28	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,28	Art. 92 ust. 2 lit. c)

5.2. Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

W kapitale podstawowym Banku występuje tylko jeden instrument kapitałowy w postaci opłaconego przez członków Banku funduszu udziałowego. Udziały mają charakter wieczysty.

5.3. Opis instrumentów w pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II, w tym warunki emisji tych instrumentów

Bank nie posiada żadnych instrumentów kapitałowych w pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I i Tier II.



5.4. Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych, w tym stosowane filtry i odliczenia, a także ograniczenia wynikające ze stosowania limitów dotyczących przepisów przejściowych

Bank uzyskał zgodę KNF na wykazywaniu w funduszach własnych wszystkich opłaconych udziałów do dnia 08.04.2019r. Udziały opłacone po dacie 08 kwietnia 2019r. Bank może wykazywać w funduszach własnych po ponownym uzyskaniu zgody KNF. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

6. Wymogi kapitałowe

6.1. Opis metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty poziom adekwatności kapitałowej

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym, z uwzględnieniem strategii Banku, strategii zarządzania funduszami oraz planów kapitałowych.

Szacowanie i utrzymywanie kapitału wewnętrznego, zarządzanie i planowanie kapitałowe realizowane jest na podstawie następujących regulacji:

- 1) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 2) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Łódzkim Banku Spółdzielczym,
- 3) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Łódzkim Banku Spółdzielczym.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na wynikach oceny ryzyka uwzględniających czynniki ilościowe i jakościowe. Bank dąży do określenia, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.



Przyjęte w Banku zasady oceny adekwatności kapitałowej zakładały maksymalną alokację na ryzyka na poziomie 73% funduszy własnych. Szczegółowy rozkład został przedstawiony w Tabeli 3.

Tabela 3

<i>rodzaj ryzyka</i>	<i>max % alokacji kapitału</i>
ryzyko operacyjne	9%
ryzyko kredytowe	60%
ryzyko koncentracji	1%
ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1%
ryzyko płynności	1%
ryzyko kapitałowe	1%
<i>razem</i>	73%

Bank dokonywał agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne, tym samym obliczał kapitał wewnętrzny w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego był regulacyjny wymóg kapitałowy wyliczony metodą:

- standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Kapitał wewnętrzny stanowił sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka, obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego. W 2020r regulacyjny wymóg kapitałowy pokrywał ryzyko kredytowe i operacyjne w związku z powyższym Bank nie obliczał na te ryzyka dodatkowych wymogów.

6.2. Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego

Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, tj. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR zostały przedstawione w Tabeli 4:



Tabela 4

<i>kategoria ekspozycji</i>	<i>stan na dzień 31.12.2020</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	86
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	257
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
ekspozycje wobec instytucji	0
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	503
ekspozycje detaliczne	2 789
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 230
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	541
ekspozycje kapitałowe	195
inne pozycje	628
<i>razem metoda standardowa</i>	6 310

6.3. Wymogi w zakresie funduszy własnych

Kapitały Banku były adekwatne do prowadzonej działalności.

Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczana w oparciu o metodę standardową, stanowiąca 8% ekspozycji ważonej ryzykiem, na koniec 2020 roku, wyniosła 6 310 tys. zł. Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczana w oparciu o metodę wskaźnika bazowego, wyniosła 848 tys. zł. Łącznie, minimalny wymóg kapitałowy wyniósł 7 158 tys. zł.

Bank wyznaczył wartości: łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 14,0% oraz wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 10%.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2020r. wyniósł 15,28%.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2020r. wyniósł 14,96 %.

W Tabeli 5 został zestawiony kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka.

Tabela 5

<i>rodzaj ryzyka</i>	<i>kwota</i>
----------------------	--------------



ryzyko operacyjne	848
ryzyko kredytowe	6 310
ryzyko koncentracji	14
ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	131
ryzyko płynności	5
ryzyko kapitałowe	0
kapitał wewnętrzny	7 308

6.4. Bufor antycykliczny

Bufor antycykliczny jest instrumentem makroostrożnościowym, który ma na celu złagodzenie cyklicznych wahań poziomu kredytu w gospodarce i ich konsekwencji.

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Tabela 6

<i>kwota specyficznego dla Banku bufora antycyklicznego</i>		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 475
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

7. Ryzyko kredytowe

7.1. Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych

Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank stosował definicję należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Należności zagrożone - to należności zaklasyfikowane do kategorii należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone.



Należność przeterminowana – jest to kwota rat kapitałowych lub odsetek niespłacona w terminach określonych w umowie kredytu.

7.2. Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw/odpisów

Kredyty i pożyczki Bank wyceniał na dzień bilansowy wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (ESP).

Podstawowym kryterium ustalania poziomu rezerw są:

- podmiotowo- przedmiotowa klasyfikacja należności,
- kategorie ryzyka należności,
- ekspozycja kredytowa jako podstawa do wyliczenia rezerwy,
- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw o wartość zabezpieczeń.

Tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi w Banku jest obowiązkowe.

Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do

- 1) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
- 2) kategorii "pod obserwacją";
- 3) grupy "zagrożone" - w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne", oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi tworzy się w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz do grupy „zagrożonych” Bank tworzył rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, tj.:



- 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „stracone”.

Pierwsza klasyfikacja ekspozycji kredytowej dokonywana jest w momencie udzielania kredytu. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych ze względu na terminowość oraz tworzenie rezerw celowych dokonywana jest w trakcie trwania okresu kredytowania przez system bankowy (funkcja automatyczna). Klasyfikacja ekspozycji kredytowych w oparciu o sytuację ekonomiczno-finansową dokonywana jest podczas monitoringu kredytowego.

7.3. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2020r. została przedstawiona w Tabeli 7.

Tabela 7

wyszczególnienie	stan na dzień 31.12.2020
ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	11 833
ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	16 082
ekspozycje wobec instytucji	15 148
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 210
ekspozycje detaliczne	47 660
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	23 523
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 141
ekspozycje kapitałowe	2 444
inne ekspozycje	10 337
razem	142 378



Średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy została przedstawiona w Tabeli 8.

Tabela 8

<i>wyszczególnienie</i>	<i>średnia kwota w okresie od 31.12.2019 do 31.12.2020</i>
ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	9 936
ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	9 766
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3
ekspozycje wobec instytucji	27 834
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 491
ekspozycje detaliczne	49 341
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 262
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 463
ekspozycje kapitałowe	2 472
inne ekspozycje	10 245
razem	141 813

7.4. Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ryzyka, w tym ekspozycje wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach

Bank w swoich ekspozycjach kredytowych na koniec 2020r ujawnia 15 branż. Ich udział w podziale na klasy ryzyka (wartość nominalna) został przedstawiony w Tabeli 9.

Struktura branżowa w rozbiciu na klasy ryzyka wobec MŚP została przedstawiona w Tabeli 10.

Tabela 9

<i>nazwa branży</i>	<i>wartość nominalna</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „normalna”</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „pod obserwacją”</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „poniżej standardu”</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „wątpliwej”</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „straconej”</i>	<i>struktura</i>
administracja publiczna i obrona narodowa	16 081,80	24,72%	16 081,80	26,76%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
budownictwo	18 021,36	27,70%	17 801,76	29,62%	207,07	86,14%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	12,53	0,37%
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami	1 833,33	2,82%	1 833,33	3,05%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 023,61	1,57%	1 023,61	1,70%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
obsługa rynku nieruchomości	4 578,42	7,04%	2 937,62	4,89%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1 640,80	48,14%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	301,87	0,47%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	73,52	17,36%	0,00	0,00%	228,35	6,70%
handel hurtowy i detaliczny	3 573,00	5,49%	3 258,68	5,42%	33,32	13,86%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	281,00	8,25%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	900,32	1,39%	68,46	0,11%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	831,86	24,41%
przetwórstwo przemysłowe	14 689,69	22,58%	13 402,40	22,30%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	873,71	100%	413,58	12,13%
rolnictwo, leśnictwo i łowiectwo	1 373,95	2,11%	1 373,95	2,29%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	726,54	1,12%	376,54	0,63%	0,00	0,00%	350,00	82,64%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę	39,00	0,06%	39,00	0,06%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
informacja i komunikacja	11,32	0,02%	11,32	0,02%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
transport i gospodarka magazynowa	1 895,34	2,91%	1 895,34	3,15%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
razem	65 049,55	100%	60 103,81	100%	240,39	100%	423,52	100%	873,71	100%	3 408,12	100%



Tabela 10

<i>nazwa branży</i>	<i>wartość nominalna</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „normalna”</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „pod obserwacją”</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „poniżej standardu”</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „wątpliwej”</i>	<i>struktura</i>	<i>wartość nominalna w kategorii „straconej”</i>	<i>struktura</i>
budownictwo	14 806,49	35,81%	14 780,89	39,41%	13,07	28,17%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	12,53	0,49%
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami	1 833,33	4,44%	1 833,33	4,89%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
obsługa rynku nieruchomości	4 578,42	11,07%	2 937,62	7,83%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1 640,80	63,83%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	228,35	0,55%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	228,35	8,88%
handel hurtowy i detaliczny	2 713,19	6,56%	2 398,87	6,40%	33,32	71,83%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	281,00	10,93%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	68,46	0,17%	68,46	0,18%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
przetwórstwo przemysłowe	14 445,26	34,94%	13 163,69	35,10%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	873,71	100%	407,86	15,87%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	726,54	1,76%	376,54	1,00%	0,00	0,00%	350,00	100%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę	39,00	0,09%	39,00	0,11%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
informacja i komunikacja	11,32	0,03%	11,32	0,03%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
transport i gospodarka magazynowa	1 895,34	4,58%	1 895,34	5,05%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
razem	41 345,70	100%	37 505,06	100%	46,39	100%	350,00	100%	873,71	100%	2 570,54	100%

7.5. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach

Struktura ekspozycji bilansowych według wartości nominalnej przy uwzględnieniu terminów zapadalności przedstawiała się na koniec roku 2020 następująco:

Tabela 11

<i>termin zapadalności</i>	<i>banki i oddziały instytucji kredytowych</i>	<i>pozostałe instytucje sektora finansowego</i>	<i>przedsiębiorcy</i>	<i>gospodarstwa domowe</i>	<i>instytucje samorządowe</i>
bez określonego terminu	2 484,85	0,00	3 031,66	1 306,90	0,00
<= tydzień	19 557,85	0,00	4 249,75	2 606,41	0,00
>1 tydzień <= miesiąc	101,45	28,02	282,84	363,60	10,57
>1 miesiąc <= 3 miesiące	500,00	59,64	480,76	1 083,77	265,27
>3 miesiące <= 6 miesięcy	1 454,51	71,17	3 197,88	1 688,66	275,83
>6 miesięcy <= 1 roku	0,00	182,69	3 197,89	2 721,63	551,67
>1 roku <= 2lata	0,00	537,66	7 243,24	5 511,58	1 260,65
>2lata <= 5 lat	0,00	3 115,25	7 952,91	9 217,30	5 257,81
>5 lat <= 10 lat	0,00	0,00	4 703,04	8 747,84	6 550,00
>10 lat <= 20 lat	0,00	0,00	1 656,61	9 667,85	1 910,00
>20 lat	5 923,16	736,70	0,00	3 656,42	0,00
razem	30 021,82	4 731,13	35 996,58	46 571,96	16 081,80

7.6. Podział na istotne branże ekspozycji zagrożonych

Wartość ekspozycji zagrożonych (według wartości nominalnej) oraz kwoty korekt wartości rezerw (według wartości nominalnej) w podziale na poszczególne branże przedstawiono w Tabeli 12.



Tabela 12

<i>nazwa branży</i>	<i>wartość należności zagrożonych w tys. zł</i>	<i>rezerwy celowe/odpisy w tys. zł</i>	<i>wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi/odpisami</i>
budownictwo	12,53	0,00	0,00%
obsługa rynku nieruchomości	1 640,80	820,86	50,03%
handel hurtowy i detaliczny	281,00	39,54	14,07%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	831,86	287,72	34,59%
przetwórstwo przemysłowe	1 287,29	80,55	19,52%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	301,87	0,00	0,00%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	350,00	19,49	5,57%
razem	4 705,35	1 248,16	26,53%

7.7. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji o utraconej wartości.

Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi oraz nierozliczone prowizję (ESP).

Zmiany stanów rezerw celowych i odpisów aktualizujących w 2020r zostały przedstawione w Tabeli 13.

Tabela 13

<i>wyszczególnienie</i>	<i>stan na początek roku obrotowego</i>	<i>zwiększenia</i>	<i>wykorzystanie</i>	<i>rozwiązanie</i>	<i>stan na koniec roku</i>
Rezerwy celowe od należności sektora niefinansowego	1 863,97	715,80	722,67	219,72	1 637,38
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi sektora niefinansowego	1 140,26	322,81	3,54	197,65	1 261,88
razem	3 004,23	1 038,61	726,21	417,37	2 899,26



8. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to wystąpienie bądź możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:

- 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
- 2) system monitorowania oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
- 3) efektywna ocena ryzyka operacyjnego, umożliwiająca zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka,
- 4) redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie wydawanych zaleceń, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów oraz podnoszenia samokontroli pracowników.

Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego. Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 848 tys. zł. i stanowił 6,2% kapitału uznanego. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste i potencjalne) koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym.

Ewidencjonowanie zdarzeń operacyjnych odbywa się zgodnie z kategoryzacją zawartą w Rekomendacji M, wyróżniającej 7 rodzajów zdarzeń operacyjnych rozpisanych na 20 kategorii (w Tabeli 14 wyszczególniono tylko kategorie, w których doszło do zdarzeń). Suma strat (rzeczywistych i potencjalnych) z tytułu zarejestrowanych w ciągu roku 10 zdarzeń operacyjnych wyniosła 162,5 tys. zł.

Zaewidencjonowane straty operacyjne (rzeczywiste i potencjalne) w roku 2020 w poszczególnych kategoriach ryzyka zostały przedstawione w Tabeli 14.



Tabela 14

	<i>rodzaj i kategoria zdarzenia</i>	<i>I kw.</i>	<i>II kw.</i>	<i>III kw.</i>	<i>IV kw.</i>	<i>razem (tys. zł)</i>	<i>razem (ilość)</i>
1	oszustwo wewnętrzne						
2	oszustwo zewnętrzne						
3	zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,3				0,3	1
3.1	stosunki pracownicze	0,3				0,3	1
4	klienci, produkty i normy prowadzenia działalności						
5	szkody w rzeczowych aktywach trwałych						
6	zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	6,1		135,4		141,5	3
7	wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1,1	13,4	4,4	1,8	20,7	6
7.1	wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1,2	13,4	4,4	1,8	20,7	6
razem						162,5	10

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

Najwyższe straty brutto (rzeczywiste i potencjalne) Bank poniósł w rodzaju zdarzeń: *zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu*, w którym doszło do 3 zdarzeń, na sumę w wysokości 141,5 tys. zł.

Stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne oceniono jako akceptowalny. Poziom strat nie stanowił bezpośredniego zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

9. Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych

9.1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny

Bank wykazuje w bilansie ekspozycje kapitałowe, które nie są zaliczane do portfela handlowego. Część z posiadanych ekspozycji kapitałowych to akcje Banku Zrzeszającego



nabyte z przyczyn strategicznych. Pozostałe instrumenty to Bankowe Papiery Wartościowe, Bony Pieniężne NBP i Obligacje PFR nabyte w celu osiągnięcia zysków kapitałowych.

Tabela 15

<i>wyszczególnienie</i>	<i>cel nabycia</i>
Akcje SGB Bank S.A. w Poznaniu	cel strategiczny, zyski kapitałowe
Bankowe Papiery Wartościowe wyemitowane przez SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu	zyski kapitałowe
Udziały w Spółdzielni System Ochrony SGB	przynależność
Bony pieniężne NBP	zyski kapitałowe
Obligacje PFR	zyski kapitałowe

Zasady klasyfikacji i wyceny papierów wartościowych wynikają z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz. U. 2019 poz.957).

Bank wprowadza do ksiąg rachunkowych papiery wartościowe na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia.

9.2. Wartość bilansowa i wartość godziwa papierów wartościowych

Wycena papierów wartościowych

Na dzień bilansowy Bank wycenia papiery wartościowe następująco:

- przeznaczone do obrotu w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących,
- dostępne do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Z uwagi na brak informacji na temat wiarygodnej ceny rynkowej tych ekspozycji ich wartość rynkową stanowi wartość bilansowa.

Na dzień 31.12.2020r Bank posiadał następujące papiery wartościowe niedopuszczone do obrotu regulowanego:



Tabela 16

<i>nazwa emitenta</i>	<i>nazwa instrumentu</i>	<i>wartość bilansowa w tys. zł</i>	<i>wartość rynkowa w tys. zł</i>	<i>wartość godziwa w tys. zł</i>
SGB Bank S.A	Akcje „AD”	1 043,20	1 043,20	0,00
SGB Bank S.A	Akcje „I”	1,00	1,00	0,00
SGB Bank S.A	Akcje „AN”	400,00	400,00	0,00
SGB Bank S.A	Bankowe Papiery Wartościowe	1 106,92	1 106,92	0,00
Spółdzielczy System Ochrony SGB	Udziały	1,00	1,00	0,00
Narodowy Bank Polski	Bon pieniężny	10 920,00	10 920,00	0,00
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	Obligacje	3 036,89	3 036,89	0,00
razem		16 509,01	16 509,01	0,00

9.3. Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych

Posiadane przez Bank ekspozycje kapitałowe nie są zaliczane do portfela handlowego i nie są notowane na regulowanych rynkach giełdowych.

Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A. są zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela, emitowanymi na warunkach zobowiązania podporządkowanego. Emitent zobowiązany jest do spełnienia świadczenia pieniężnego polegającego na zapłacie kwoty odpowiadającej wartości nominalnej BPW oraz odsetek.

Akcje SGB –Banku S.A. są to akcje imienne zwykle wyemitowane przez SGB – Bank S.A. w celu podwyższenia kapitału zakładowego Spółki.

Bony pieniężne to krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane przez NBP. Sprzedawane są na specjalnych przetargach z dyskontem w stosunku do ceny nominalnej. Bank dokonuje zakupu bonów pieniężnych za pośrednictwem SGB-Banku S.A., który ma możliwość ograniczenia zakupu bonów w stosunku do swojej bieżącej sytuacji płynnościowej.

Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., to papiery wartościowe nie przedstawiające prawa do kapitału, wyceniane przez wynik finansowy. Bank zakupił 5 letnie obligacje



o oprocentowaniu stałym i zaliczył je jako utrzymywane do terminu zapadalności. Odsetki od obligacji będą naliczane w rocznych okresach odsetkowych.

9.4. Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie.

W 2020r Bank nie dokonywał sprzedaży ani likwidacji ekspozycji kapitałowych.

9.5. Niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania ekspozycji kapitałowych.

Bank w 2020r. nie zaliczył do funduszy podstawowych lub uzupełniających niezrealizowanych zysków i strat z przeszacowania ekspozycji kapitałowych.

10. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Ryzyko to w Banku związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania,
- 2) ryzykiem bazowym.

Ryzyko opcji klienta oraz ryzyko krzywej dochodowości uznaje się jako nieznaczące w działalności Banku.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat. Narażenie wyniku Banku na negatywne oddziaływanie związane jest w najistotniejszym stopniu z różnicą występującą pomiędzy wielkością aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz z nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Bank dąży do ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oprocentowanych.



Bank kreuje politykę cenową mającą na celu utrzymanie adekwatnej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, dochodowego portfela kredytowego, wypracowanie pożądanej marży.

Bank ograniczania ryzyko opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcję, zwłaszcza dla możliwości zerwania depozytu przed umownym terminem (zastosowanie zerowego oprocentowania).

Dla potrzeb analizy ryzyka stopy procentowej Bank uwzględnia ryzyko wcześniejszych spłat kredytów i ryzyko zrywalności depozytów. Przedmiotowe wartości podlegają limitowaniu.

Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

Pomiar ryzyka stopy procentowej w Banku dokonywany jest przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz i odbywa się w cyklach miesięcznych. Analizy prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

W przypadku szokowej zmiany (spadku) stóp procentowych o 200 p.b. wynik odsetkowy wg stanu na 31 grudnia 2020r. zmniejszyłby się o 1 638,6 tys. zł w skali 12 miesięcy, co stanowiłoby 12,0% kapitału uznanego i 42,8% wyniku odsetkowego.

Zmiana stóp procentowych o 200 p.b. wpłynęłaby na wzrost wartości ekonomicznej Banku o 22,6 tys. zł, co w relacji do kapitału uznanego dało 0,2% (przy założonym limicie max 5,0%).

Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku. Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2020r. wyniósł 131 tys. zł, stanowiąc 1,0% kapitału uznanego.

11. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach



i wskazaną w niej zasadę proporcjonalności, wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w ŁBS” zwaną dalej Polityką.

Bank zgodnie z wprowadzoną Polityką, kierując się zasadą proporcjonalności, przeprowadzoną oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji UE nr 604/2014 z dnia 04 marca 2014r., dokonuje analizy stanowisk wymienionych w treści Rozporządzenia oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ponieważ Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, Rada Nadzorcza Banku ustaliła, że do stanowisk kierowniczych objętych Polityką zalicza się wyłącznie członków Zarządu związanych z Bankiem umową o pracę. Postanowień Polityki nie stosuje się w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej.

Podstawą oceny efektów pracy, której dokonuje Rada Nadzorcza, są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualna wyników danego członka Zarządu.

Oceny tej dokonuje Rada Nadzorcza nie później niż do końca trzeciego kwartału roku następującego po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz dwa poprzednie.

Do oceny efektów pracy członków Zarządu miała zastosowanie „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w ŁBS” przyjęta Uchwałą Nr 45/19 przez Radę Nadzorczą w dniu 26.11.2019r.

W roku 2020, Rada Nadzorcza dokonała oceny pracy poszczególnych Członków za rok 2019 odpowiednio:

- ✓ Prezesa Zarządu Dariusza Wojciechowskiego za trzy lata tj. 2017-2019,
- ✓ Wiceprezesa Zarządu ds. Handlu Grzegorza Wronieckiego za trzy lata tj. 2017-2019,
- ✓ Wiceprezes ds. Finansów Bogumiły Malinowskiej za trzy lata tj. 2017-2019.

Kryteriami oceny efektów pracy członka Zarządu, są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, które obejmują:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z aktywów (ROA),
- 3) wskaźnik należności zagrożonych,



- 4) współczynnik wypłacalności,
- 5) wskaźnik płynności LCR.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z informacją dotyczącą stopnia realizacji przez Zarząd zadań w latach 2017-2019, dokonała pozytywnej oceny efektów pracy poszczególnych członków Zarządu i przyznała im premie regulaminową wypłacaną jednorazowo.

Zgodnie procedurą, podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także wprowadzona ocena indywidualnych wyników pracy danego członka Zarządu.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- ✓ efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- ✓ pozytywną ocenę kwalifikacji;
- ✓ uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- ✓ wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrolę Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Na posiedzeniach Rady Nadzorczej, Zarząd przedstawiał raporty i analizy dotyczące wszystkich obszarów działalności Banku, informował o przeprowadzanych kontrolach, ich wynikach oraz sposobach i terminach realizacji wydanych zaleceń pokontrolnych. Zarząd przejrzyście przedstawiał informacje o sytuacji ekonomicznej Banku, realizacji Planu finansowego i Strategii działania Banku. Udzielał odpowiedzi na wszystkie zadawane pytania. W posiedzeniach RN uczestniczyła zawsze osoba pełniąca funkcje Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, która przekazywała członkom RN wszystkie informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza na swoich posiedzeniach miała możliwość oceny pracy poszczególnych członków Zarządu.

Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą.



Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony jest zgodnie z art.94 ust.1 lit. g) Dyrektywy36/2013 – składnik zmienny nie przekracza 100% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.

Spośród osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln. EUR w danym roku obrotowym.

Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu /Dyrektywa 36/2013,Rozp.MRiF 604/2014/.

Tabela 17

<i>stanowiska kierownicze</i>	<i>stałe składniki w tys. zł</i>	<i>ilość osób</i>	<i>zmienne składniki w tys. zł</i>		<i>ilość osób</i>
			<i>gotówka</i>	<i>instrumenty</i>	
Członkowie Zarządu	356,3	3	18,6	-	3

Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń związanych z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby zostały zaprezentowane w Tabeli 18.

Tabela 18

<i>wyszczególnienie</i>	<i>wartość</i>
suma wypłat (odpraw) z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych (w tys. zł)	0
ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie (w tys. zł)	0
suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2020r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych (w tys. zł)	0
ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie (w tys. zł)	0

12.Ryzyko płynności

12.1. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem płynności

Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody



ograniczania ryzyka utraty płynności, awaryjne plany działania, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Łódzkim Banku Spółdzielczym.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza nadzorująca wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdzająca strategiczne cele jak również testy warunków skrajnych, oceniająca adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem na podstawie okresowej i syntetycznej informacji przedstawianej przez Zarząd;
- 2) Zarząd odpowiadający za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie wyższym niż zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko. Obowiązkiem Zarządu jest zapewnienie skutecznego działania systemu zarządzania ryzykiem płynności;
- 3) Prezes Zarządu nadzorujący zarządzanie wszystkimi rodzajami ryzyka, w tym płynności;
- 4) Wiceprezes Zarządu ds. Finansów sprawujący kontrolę nad operacyjnym zarządzaniem płynnością, nadzorujący komórkę zarządzania wolnymi środkami;
- 5) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz pełniący funkcje komórki monitorującej ryzyko płynności, podlegający Prezesowi Zarządu. Do głównych obowiązków Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz należy m.in.: monitorowanie poziomu ryzyka płynności, weryfikowanie i modyfikowanie procedur jak i metod zarządzania oraz pomiaru tego ryzyka, proponowanie limitów, przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz sporządzanie raportów z pomiaru ryzyka płynności dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku;
- 6) Zespół ds. Księgowości i Sprawozdawczości będący komórką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności, znajdujący się w strukturze organizacyjnej w pionie Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów. Do najważniejszych zadań Zespołu ds. Księgowości i Sprawozdawczości należy m.in.: zarządzanie płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową, wyznaczanie nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, ale również optymalizowanie zarządzania środkami i nadwyżkami Banku w taki sposób, aby wywiązywać się ze wszystkim zawartych umów;



- 7) pozostałe komórki i stanowiska odpowiedzialne m.in. za: kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych, sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby planu awaryjnego, czy przekazywanie informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

12.2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są środki pozyskane od podmiotów niefinansowych. Bank uznaje depozyty tego sektora za stabilne źródło finansowania.

Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby ich budowa była optymalna pod kątem ryzyka płynności.

Bank dążył do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od osób fizycznych w akceptowalnej cenie.

Głównym źródłem finansowania kredytów długoterminowych w Banku jest nadwyżka funduszy własnych nad aktywami niepłynnymi oraz osad na najbardziej stabilnych depozytach terminowych osób fizycznych.

12.3. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB

Bank posiadał dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia. Może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj:

- 1) rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokaty przed terminem),
- 2) kredyty i pożyczki,
- 3) system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym,
- 4) transakcje sprzedaży wierzytelności Bankowi Zrzeszającemu,
- 5) zakup bonów i obligacji skarbowych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- 6) zakup jednostek uczestnictwa w funduszu niskiego ryzyka SGB Gotówkowy.

Spółdzielczy System Ochrony SGB powstał jako odpowiedź na wymagania unijnej Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR.



Bank jako uczestnik Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB jest częścią struktury, której celem jest podniesienie bezpieczeństwa płynnościowego i wypłacalności jej uczestników, co zapewnia jeszcze wyższy poziom bezpieczeństwa nie tylko dla samego Banku, ale co najważniejsze, jego klientów.

12.4. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności były scentralizowane.

12.5. Informacje ilościowe dotyczące pozycji płynności

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstawaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze miary płynności,
- 2) limity wskaźnika LCR,
- 3) limity wskaźnika NSFR.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec roku wskaźnik LCR ukształtował się na poziomie 341% przy wymaganych 100%.

Zestawienie powyższych wskaźników zostało zaprezentowane w Tabeli 19.

Tabela 19

<i>wyszczególnienie</i>	<i>limit wartość minimalna</i>	<i>wartość na 31.12.2020</i>
współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M2)	1,0	1,24
wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR	100%	341%
wskaźnik płynności długoterminowej NSFR	111%	131%



12.6. Informacje jakościowe dotyczące pozycji płynności umożliwiające uczestnikom rynku wnikliwą ocenę zarządzania ryzykiem płynności Banku

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów, wskaźników wczesnego ostrzegania oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank przyjął utrzymanie:

- 1) wskaźnika LCR na poziomie nie niższym niż 100%,
- 2) wewnętrznego wskaźnika stabilnego finansowania NSFR na poziomie nie niższym niż 111%,
- 3) udziału bazy depozytowej powiększonej o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek nie niżej niż 110%.

W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność i stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań ograniczających ryzyko, Bank analizował wskaźniki i sytuacje wczesnego ostrzegania, w okresach miesięcznych. Dodatkowo, otrzymywał od Banku Zrzeszającego, informacje o spadku wskaźników wczesnego ostrzegania ustalonych w Banku Zrzeszającym oraz o zmniejszeniu nadpłynności Zrzeszenia.

Analiza wskaźnikowa obejmowała następujące limity wewnętrzne:

- udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej,
- pokrycie kredytów bazą depozytową,
- udział sumy bazy depozytowej i funduszy własnych w kredytach powiększonych o majątek trwałe,
- iloraz dużych depozytów przez bazę depozytową,
- zrywalność depozytów,
- stosunek zobowiązań pozabilansowych udzielonych do sumy bilansowej,



- stosunek zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania do sumy bilansowej,
- udział portfela kredytowego w sumie bilansowej.

W Banku obowiązywały również limity skumulowanej luki płynności, które w poszczególnych przedziałach czasowych regulowały stosunek skumulowanych aktywów i pasywów.

W ramach pomiaru, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:

- 1) systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
- 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
 - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
 - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
 - c) spadek stóp procentowych;
- 3) mieszanym, który zakłada kryzys na rynku rolnym, uwzględniając kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje.

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne.

Na wypadek zagrożenia utraty płynności Bank opracował procedury awaryjne ściśle opisujące sposób postępowania.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testu scenariusza systemowego, w zakresie w jakim dotyczy on wpływu depozytów, w oparciu o samodzielnie przeprowadzone kalkulacje. Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności na 31.12.2020r. wyniósł 10 tys. zł stanowiąc 0,1% kapitału uznanego.



13. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Rada Nadzorcza Łódzkiego Banku Spółdzielczego zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznymi rekomendacji i zaleceniami określonymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności, dokonywała oceny członków Zarządu w zakresie odpowiedności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).

W roku 2020 dokonana przez Radę Nadzorczą ocena indywidualnej odpowiedności członków Zarządu Banku objęła -zgodnie z aktami prawnymi i regulacjami wewnętrznymi – ocenę spełnienia wymogów w zakresie:

- ✓ reputacji, uczciwości i etyczności członków Zarządu,
- ✓ wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu,
- ✓ poświęcania przez członków Zarządu wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków w Zarządzie,
- ✓ rzeczywistego i potencjalnego konfliktu interesów z Bankiem oraz posiadania przez członków Zarządu umiejętności zachowania niezależności osądu.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że

- ✓ członkowie Zarządu spełniają wymogi odpowiedności w zakresie posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia wynikające z posiadanego wykształcenia, doświadczeń zawodowych, stażu pracy w Łódzkim Banku Spółdzielczym, odbytych szkoleń, samokształcenia itp. oraz że posiadają aktualną wiedzę w zakresie działalności Banku i związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków,
- ✓ w odniesieniu do poszczególnych Członków Zarządu nie istnieją żadne dowody lub wątpliwości co do ich nieposzlakowanej reputacji,
- ✓ każdy z Członków Zarządu przeznacza niezbędną ilość czasu na wykonywanie obowiązków w Zarządzie, aktywnie angażuje się w obowiązki członka Zarządu,



- ✓ kierują się niezależnością osądu by zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzeniem Bankiem,
- ✓ nie istnieją rzeczywiste ani potencjalne konflikty interesów z Bankiem.

Zebranie Przedstawicieli Łódzkiego Banku Spółdzielczego w roku 2020 dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej. W procesie oceny odpowiedniości członków Rady uwzględniono wymogi prawne, jak i dobre praktyki dotyczące składu i niezależności członków Komitetu Audytu, a także wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych branży, w której działa Bank.

Zebranie Przedstawicieli oceniło, że w odniesieniu do poszczególnych członków Rady Nadzorczej:

- ✓ nie istnieją żadne dowody lub wątpliwości co do nieposzlakowanej reputacji wszystkich Członków Rady Nadzorczej,
- ✓ zostały spełnione wymogi odpowiedniości w zakresie kwalifikacji zawodowych, tj.:
- ✓ zostały spełnione wymogi poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków w Radzie Nadzorczej, tj.:
- ✓ zostały spełnione wymogi niezależności członków Rady Nadzorczej.

W wyniku przeprowadzonych ocen stwierdzono, iż członkowie organu nadzorującego i zarządzającego Bankiem posiadają odpowiednie kwalifikacje, wieloletnie doświadczenie oraz nieposzlakowaną reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej i Zarządzie Banku.

Wymogi określone w art.22aa Prawo bankowe zostały spełnione przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Łódzkiego Banku Spółdzielczego.

14.Dźwignia finansowa

Bank zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, oblicza wskaźnik dźwigni finansowej jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża w wartości procentowej.

Bank ustalił limit wskaźnika dźwigni na poziomie minimum 3,33%.

Na dzień 31.12.2020r. wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł: 9,23%.



Kształtowanie się pozycji uwzględnianych w obliczaniu wskaźnika dźwigni zostało przedstawione w Tabeli 20.

Tabela 20

<i>wyszczególnienie:</i>	<i>wartość na 31.12.2020r.</i>
kapitał Tier I	13 669
aktywa	141 655
pozycje pozabilansowe	5 753
miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	148 131
wskaźnik dźwigni	9,23

Ujawnienie w zakresie wskaźnika dźwigni, wymagane przepisami Rozporządzenia wykonawczego komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 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, zostało przedstawione w załączniku nr 3 do niniejszej Informacji.

15.System kontroli wewnętrznej

15.1. Struktura organizacyjna systemu:

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).



Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,



- 2) komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

15.2. Stosowane mechanizmy kontrolne:

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, IOD, Główny Księgowy, Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz, Kierownik Zespołu ds. Analiz Kredytowych i Monitoringu oraz Główny Koordynator PPP i FT. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,



- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

15.3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu:

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie



audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę opinię Komitetu Audytu o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Stanowiska do spraw Zgodności i Kontroli Wewnętrznej ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracownika komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez tego pracownika.

Łódź, dnia 13.05.2021r.

Zakres powyższych informacji przygotowany został we współpracy:

- Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- Głównej Księgowej,
- Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- Zespołu Księgowości i Sprawozdawczości,
- Stanowiska ds. Kadr i Obsługi Organów Banku.



Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

Zarząd Łódzkiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej „Informacji podlegającej ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2020 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka towarzyszącego działalności Banku oraz strategii działania.

Oświadczenie Zarządu Łódzkiego Banku Spółdzielczego w zakresie profilu ryzyka

Zarząd Łódzkiego Banku Spółdzielczego oświadcza, iż wdrożył kompleksowy system zarządzania ryzykiem, który jest adekwatny do profilu ryzyka.

Bank określa profil ryzyka w ujęciu ilościowym, poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

<i>rodzaj ryzyka</i>	<i>wartość % w stosunku do funduszy w własnych</i>
ryzyko operacyjne	6,2%
ryzyko kredytowe	46,2%
ryzyko koncentracji	0,1%
ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1,0%
ryzyko płynności	0,0%
ryzyko kapitałowe	0,0%
<i>razem</i>	53,5%



Zarząd Łódzkiego Banku Spółdzielczego:

Dariusz Wojciechowski

Prezes Zarządu

Paweł Kłos

Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyk

Radosław Kuleczka

Członek Zarządu ds. Sprzedaży

Marta Tomczak

Członek Zarządu ds. Finansowych



Załącznik nr 1

**Wskaźnik dźwigni określony w Rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych –
formularz do celów ujawniania informacji**

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

		<i>kwota mająca zastosowanie [zł]</i>
1.	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	141 655 339
2.	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3.	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4.	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5.	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6.	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	5 753 093
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	(100 048)
7.	Inne korekty	822 335
8.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	148 130 719

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych [zł]</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1.	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	142 477 674
2.	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(100 048)
3.	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów	142 377 626



pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)		
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	13 445 537
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(7 692 444)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	5 753 093
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej)	



19a	zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	13 668 695
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	148 130 719
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,23
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

		<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych [zł]</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	142 377 626
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	14 864 737
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	16 081 919
EU-7	Instytucje	19 310 426
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	21 711 737
EU-9	Ekspozycje detaliczne	46 817 003
EU-10	Przedsiębiorstwa	5 669 663
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 141 168
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	12 740 972



Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		<i>Dowolny format</i>
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w aktywach bilansowych i zobowiązaniach pozabilansowych.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Czynnikiem, który miał wpływ na wielkość współczynnika dźwigni to wzrost kapitału oraz aktywów.



Załącznik nr 2

Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa (w tysiącach złotych)

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej			141 655	
030	Instrumenty kapitałowe			1 445	
040	Dłużne papiery wartościowe			15 064	
120	Inne aktywa			125 146	

Formularz B – Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą		
150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		35 770
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		

Formularz C – Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		

D – Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych**Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:**

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



Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna										
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat		
1	Kredyty i zaliczki	109 875 380	185	72 682	1 504 404	302 575	2 409 033	2 895 886			7 001 918	
2	Banki centralne											
3	Instytucje rządowe	16 081 919										
4	Instytucje kredytowe	17 254 830										
5	Inne instytucje finansowe											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	31 934 496			1 257 965		1 488 838	2 519 698			5 265 321	
7	W tym MŚP	31 934 496			1 257 965		1 488 838	2 519 698				
8	Gospodarstwa domowe	44 604 135	185	72 682	246 439	302 575	920 195	376 188			1 736 597	
9	Dłużne papiery wartościowe	15 063 808										
10	Banki centralne											
11	Instytucje rządowe											
12	Instytucje kredytowe											
13	Inne instytucje finansowe											
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	Banki centralne											



17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie												