

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Dreżdenku  
według stanu na dzień 31.12.2014 roku**

**I Informacje ogólne**

1. Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Dreżdenku, ul. Bolesława Chrobrego 7, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2014 roku.
2. W 2014 roku LWBS w Dreżdenku prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  1. Centrala w Dreżdenku przy ul. Bolesława Chrobrego 7
  2. Filia w Strzelcach Krajeńskich przy ul. Popiełuszki 1,
  3. Filia w Starym Kurowie przy ul. Podgórna 1,
  4. Filia w Zwierzynie przy ul. Wojska Polskiego 18A,
  5. Filia w Krzyżu Wlkp. przy ul. Poznańska 1,
  6. Filia w Dreżdenku przy ul. Szkolna 2,
  7. Punkt Kasowy w Międzychodzie przy ul. Sikorskiego 16,
  8. Punkt Kasowy w Górkach Noteckich przy ul. Kolejowa 27,
  9. Punkt Kasowy w Dreżdenku przy ul. Pierwszej Brygady 21.

Oraz w Agencjach:

1. Agencja nr 1 w Strzelcach Krajeńskich przy ul. Słowackiego 17a
  2. Agencja nr 2 w Gorzowie Wlkp przy ul. Walczaka 13b
  3. Agencja nr 3 w Gorzowie Wlkp przy ul. Czereśniowej 6
  4. Agencja nr 4 w Dreżdenku przy Placu Wileńskim 7
  5. Agencja nr 5 w Dreżdenku przy ul. Niepodległości 44/4
  6. Agencja nr 6 w Strzelcach Krajeńskich przy ul. B.Chrobrego 13
3. LWBS z/s w Dreżdenku na dzień 31.12.2014 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

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

1. LWBS stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
- 1) ryzyko kredytowe,
  - 2) ryzyko płynności,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko walutowe,
  - 5) ryzyko operacyjne,
  - 6) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. W ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka zgodności
- 5) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego
- 6) Polityka walutowa

Które stanowią załączniki do niniejszej instrukcji.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Specjalista ds ryzyk i sprawozdawczości, który na dzień 31.12.2014 roku obejmował swoim zakresem działania monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

### III Fundusze własne

1. Podstawowe informacje o warunkach umownych dotyczących głównych cech wszystkich pozycji i składników funduszy własnych.
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według wymagań Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR według stanu na dzień 31.12.2014 roku.

| wyszczególnienie  | 31.12.2014 |
|---|------------|
| Fundusze własne   | 26 166 543 |
| Tier I  | 24 448 985 |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)                         | 24 448 985 |
| Fundusz rezerwowy (zasobowy)                              | 22 168 136 |
| Korekty okresu przejściowego                              | 260 640    |
| Fundusz ryzyka ogólnego                                   | 2 030 000  |
| Wartości niematerialne i prawne                           | -9 791     |
| Tier II   | 1 717 558  |
| Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych | 0,00       |
| Całkowity wymóg kapitałowy                                | 12 480 774 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I                 | 15,67      |
| Współczynnik kapitału Tier I                              | 16,77      |
| Łączny współczynnik kapitałowy                            | 16,77      |

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

### IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Lubusko-Wielkopolskim Banku Spółdzielczym w Drezdenku” stanowiąca załącznik do niniejszej Instrukcji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty plan alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka :

|    | <b>Minimalne wymogi kapitałowe, w tym</b>   | <b>Plan na 2014</b> | <b>Wykonanie<br/>31.12.2014</b> |
|----|---|---------------------|---------------------------------|
| 1  | Z tytułu ryzyka kredytowego   | 65%                 | 42%                             |
| 2  | Z tytułu ryzyka walutowego (rynkowego)  | 2%                  | 0%                              |
| 3  | Z tytułu ryzyka operacyjnego  | 11%                 | 5,7%                            |
|    | Minimalne wymogi kapitałowe z tytułu koncentracji, w tym:   | 2%                  | 0                               |
| 4  | - wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań | 2%                  | 0                               |
| 5  | - wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji kapitałowej                             | 0                   | 0                               |
| 6  | Suma minimalnych wymogów kapitałowych   | 12.352 tys.zł       | 12.481 tys.zł                   |
| 7  | Współczynnik kapitału Tier I podstawowy   | 16,72               | 15,67                           |
| 8  | Współczynnik kapitału Tier I  | 16,72               | 15,67                           |
| 9  | Łączny współczynnik wypłacalności   | 16,87               | 16,77                           |
|    | <b>Wymogi dodatkowe na ryzyka nie ujęte w Filarze I:</b>  |                     |                                 |
| 10 | Z tytułu ryzyka koncentracji (limity)   | 1%                  | 0                               |
| 11 | Z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej  | 2%                  | 0                               |
| 12 | Z tytułu ryzyka płynności   | 3%                  | 0                               |
| 13 | Z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji)  | 1%                  | 0                               |
| 14 | Z tytułu pozostałych ryzyk  | 10%                 | 0                               |
|    | Z tytułu ryzyka biznesowego   | 1%                  | 0                               |
| 15 | Suma wymogów dodatkowych  | 20%                 | 0                               |
| 17 | Całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy   | 12 352 tys.zł       | 12.481 tys.zł                   |
| 18 | Wewnętrzny współczynnik wypłacalności   | 15,23               | 16,77                           |

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

| <b>Lp.</b> | <b>Wyszczególnienie</b>   | <b>Kwota</b> |
|------------|---|--------------|
| 1.         | ryzyko kredytowe  | 10 992 372   |
| 2.         | ryzyko rynkowe  |              |
| 3.         | przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań |              |
| 4.         | przekroczenie progu koncentracji kapitałowej                              |              |
| 5.         | ryzyko operacyjne   | 1 488 402    |
|            | <b>RAZEM</b>  | 12 480 774   |

## **V Ryzyko kredytowe**

1. Według stanu na dzień 31.12.2014r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w

oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.

2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzone przez Komisję Nadzoru Finansowego .
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2014 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotą ekspozycji w okresie od 31.12.2013 roku do 31.12.2014 w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

| Lp.          | Wyszczególnienie   | Stan na dzień<br>31-12-2014<br>w tys. zł. | Ważone<br>ryzykiem |
|--------------|--|---|--------------------|
| 1            | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   |   |                    |
| 2            | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 5 514 176                                 | 1 054 099          |
| 3            | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 27 102                                    | 27 102             |
| 4            | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 52 762 721                                | 39 749 599         |
| 5            | Ekspozycje detaliczne  | 73 217 192                                | 46 936 727         |
| 6            | Ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach        | 43 321 173                                | 32 211 809         |
| 7            | Ekspozycje kapitałowe  | 2 529 673                                 | 2 529 673          |
| 8            | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania        | 7 760 063                                 | 4 249 629          |
| 9            | Ekspozycje wobec instytucji                                  | 41 382 967                                | 7 262 693          |
| 10           | Inne pozycje   | 10 077 398                                | 3 383 321          |
| <b>Razem</b> |  | <b>236 592 465</b>                        | <b>137 404 652</b> |

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem następujące klasy:

- ekspozycje wobec osób prywatnych,
- ekspozycje wobec przedsiębiorców .

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji.

4.1 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela.

| <b>Lp.</b>                                       | <b>Typ kontrahenta</b>  | <b>Wartość w zł</b>      |
|--|---|--------------------------|
| 1.   | Banki<br>Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone   | 41 953 838<br>41 953 838 |
| 2.   | Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego<br>Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone |                          |
| 3.   | Pomocnicze instytucje finansowe<br>Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone               |                          |
| 4.   | Instytucje ubezpieczeniowe<br>Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone                    |                          |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b> |   | <b>41 953 838</b>        |

4.2 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela.

| <b>Lp.</b> | <b>Typ kontrahenta</b>   | <b>Wartość w tys.zł</b>                                |
|------------|--|--|
| 1.         | Przedsiębiorstwa i spółki państwowe<br>Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone                  | 0,00   |
| 2.         | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie<br>Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone | 32 725 863,38<br>29 672 099,07<br>0,00<br>3 053 764,31 |

|   |   |                       |
|---|---|-----------------------|
| 3.  | Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 49 683 806,22         |
|   | Należności normalne   | 46 675 528,87         |
|   | Należności pod obserwacją   | 0,00                  |
|   | Należności zagrożone  | 3 008 277,35          |
| 4.  | Osoby prywatne  | 55 843 231,78         |
|   | Należności normalne   | 53 971 184,21         |
|   | Należności pod obserwacją   | 210 928,00            |
|   | Należności zagrożone  | 1 661 119,57          |
| 5.  | Rolnicy indywidualni  | 20 760 120,13         |
|   | Należności normalne   | 20 723 218,13         |
|   | Należności pod obserwacją   | 0,00                  |
|   | Należności zagrożone  | 36 902,00             |
| 6.  | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 0,00                  |
|   | Należności normalne   |                       |
|   | Należności pod obserwacją   |                       |
|   | Należności zagrożone  |                       |
| 7.  | Inne należności   | 426 313,64            |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b> |   | <b>159 439 335,15</b> |

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela.

| <b>Wyszczególnienie</b>                          | <b>Wartość w zł</b> |
|--|---------------------|
| Należności normalne                              | 5 212 879,48        |
| Należności pod obserwacją                        |                     |
| Należności zagrożone                             |                     |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b> | <b>5 212 879,48</b> |

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela

| <b>Lp.</b>  | <b>Branże</b>           | <b>Wartość w tys.zł</b> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| 1.  | Rolnictwo               | 26 031                  |
| 2.  | Handel                  | 22 715                  |
| 3.  | Przetwórstwo            | 32 556                  |
| 4.  | Transport               | 7 793                   |
| 5.  | Budownictwo             | 9 153                   |
| 6.  | Usługi                  | 11 085                  |
| 7.  | Opieka Zdrowotna        | 890                     |
| 8.  | Administracja Publiczna | 5 213                   |
| 9.  | Inne (pozostałe)        | 48 363                  |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b> |                         | <b>163 799</b>          |

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności, stanowiące minimum 20% obliża kredytowego według stanu na dzień 31.12.2014 roku nie wystąpiły.
6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2014r. przedstawiają poniższe tabele.

| <b>Lp.</b> | <i>Ekspozycje wobec osób prywatnych</i> | <b>Wartości w zł</b> |
|------------|---|----------------------|
| 1.         | Należności normalne                     | 53 363 878,51        |
|            | Kredyty                                 | 53 971 184,21        |
|            | Kredyty przeterminowane                 | 0,00                 |
|            | Rezerwy celowe                          | 0,00                 |
|            | Korekta wartości                        | 642 877,00           |
|            | Odsetki                                 | 35 571,30            |
| 2.         | Należności pod obserwacją               | 206 864,38           |
|            | Kredyty pod obserwacją                  | 210 928,00           |
|            | Kredyty przeterminowane                 | 0,00                 |
|            | Rezerwy celowe                          | 3 163,93             |
|            | Korekta wartości                        | 1 266,42             |
|            | Odsetki                                 | 366,73               |



|    |                         |                      |
|----|-------------------------|----------------------|
| 3. | Należności zagrożone    | 1 420 517,25         |
|    | Kredyty zagrożone       | 1 661 119,57         |
|    | Kredyty przeterminowane | 0,00                 |
|    | Rezerwy celowe          | 956 948,54           |
|    | Korekta wartości        | 13 842,19            |
|    | Odsetki                 | 730 188,41           |
|    | <b>RAZEM</b>            | <b>54 991 260,14</b> |

| <b>Lp.</b> | <i>Ekspozycje wobec przedsiębiorców</i> | <b>Wartości w zł</b> |
|------------|---|----------------------|
| 1.         | Należności normalne                     | 46 331 233,00        |
|            | Kredyty                                 | 46 675 528,87        |
|            | Kredyty przeterminowane                 | 0,00                 |
|            | Rezerwy celowe                          | 0,00                 |
|            | Korekta wartości                        | 356 302,54           |
|            | Odsetki                                 | 12 006,67            |
| 2.         | Należności pod obserwacją               | 0,00                 |
|            | Kredyty pod obserwacją                  | 0,00                 |
|            | Kredyty przeterminowane                 | 0,00                 |
|            | Rezerwy celowe                          | 0,00                 |
|            | Korekta wartości                        | 0,00                 |
|            | Odsetki                                 | 0,00                 |
| 3.         | Należności zagrożone                    | 1 649 024,87         |
|            | Kredyty zagrożone                       | 3 008 277,35         |
|            | Kredyty przeterminowane                 | 0,00                 |
|            | Rezerwy celowe                          | 2 035 929,84         |
|            | Korekta wartości                        | 23 463,13            |
|            | Odsetki                                 | 700 140,49           |
|            | <b>RAZEM</b>                            | <b>47 980 257,87</b> |

7. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:

- 1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
- 2) salda początkowe,
- 3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
- 4) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
- 5) salda końcowe.

Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat są ujawnione oddzielnie.

## **VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym**

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższe zestawienie.

| <b>Lp.</b> | <b>Rodzaj ekspozycji</b> | <b>Kwota ekspozycji<br/>zakupionych ze względu na<br/>zyski kapitałowe</b> | <b>Kwota ekspozycji<br/>zakupionych ze względu na<br/>przyjętą strategię</b> |
|------------|--------------------------|--|--|
| 1          | Akcje SGB-Banku SA       |  | 1 920 500,00   |
| 2          | Udziały Choszczno        |  | 284 200,00   |
| 3          | Udziały TUW              |  | 2 450,00   |
|            | <b>RAZEM</b>             |  | <b>2 207 150,00</b>  |

## **VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego**

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.

2. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień 31.12.2014r. Spadek stóp procentowych o 2% spowoduje spadek wyniku o 2.242,16 tys.zł.

**VIII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z zał. 17 do uchwały nr 76/2010 KNF – informacje jakościowe i ilościowe:**

Niżej wymienione informacje są zawarte w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji:

1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.
2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.
3. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

**IX. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:**

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w załączonej Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

**X. Informacje ilościowe:**

**Informacje o sumie wypłaconych w 2014r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.**

|    | Stanowiska kierownicze   | Stałe składniki | Zmienne składniki | Ilość osób |
|----|--|-----------------|-------------------|------------|
| 1. | Członkowie Zarządu   | 394 493,03      | 123 611,03        | 3          |
| 2. | Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF | 0,00            | 0,00              | 0          |

Informacje o sumie wypłaconych w 2014r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

w tys. zł

| L.p. | Tytuł wynagrodzenia:   | Wartość: |
|------|--|----------|
| 1.   | Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych                      | 0        |
| 2.   | Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie  | 0        |
| 3.   | Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie   | 0        |
| 4.   | Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2014r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych | 0        |
| 5.   | Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie  | 0        |
| 6.   | Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie   | 0        |

#### **XI. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego**

1. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym są opisane w Polityce w zakresie ryzyka operacyjnego, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
2. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w roku 2014, w podziale na kategorie zdarzeń w układzie macierzy bazylejskiej, w kwocie 4.902,32 zł - wystąpiły w kosztach linii płatności i rozliczenia z tytułu zakłóceń działalności i błędów systemów oraz 3.239,00 zł w linii detalicznej z tytułu dokonywania transakcji, dostawy i zarządzania procesami.
3. W minionym roku nie wystąpiły poważne zdarzenia operacyjne.

Data: 26.05.2015

Sporządził: Katarzyna Białas

Zatwierdził: