

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Dreżdenku
według stanu na dzień 31.12.2015 roku**

I Informacje ogólne

1. Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Dreżdenku, ul. Chrobrego 7, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2015 roku.
2. W 2015 roku LWBS w Dreżdenku prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

1. Centrala w Dreżdenku przy ul. Chrobrego 7
2. Filia w Strzelcach Krajeńskich przy ul. Popiełuszki 1,
3. Filia w Starym Kurowie przy ul. Podgórna 1,
4. Wieloosobowy Punkt Kasowy 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. Wieloosobowy Punkt Kasowy w Międzychodzie przy ul. Sikorskiego 16,
8. Jednoosobowy Punkt Kasowy w Górkach Noteckich przy ul. Kolejowa 27,
9. Jednoosobowy 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 6 w Strzelcach Krajeńskich przy ul. B.Chrobrego 13
6. Agencja nr 7 w Krzyżu Wlkp przy ul. Sikorskiego 4
7. Agencja nr 8 w Gorzowie przy ul. Mostowej 2.

3. LWBS z/s w Dreżdenku na dzień 31.12.2015 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 31.12.2015 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 31.12.2015 roku.

wyszczególnienie	31.12.2015
Uznany kapitał	28 994 630
Tier I	27 186 433
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	27 186 433
Fundusz rezerwowy (zasobowy)	24 713 165
Korekty okresu przejściowego	216 720
Fundusz ryzyka ogólnego	2 180 000
Wartości niematerialne i prawne	-9 481
Tier II	1 808 197
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,00
Całkowity wymóg kapitałowy	13 097 029
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,71
Współczynnik kapitału Tier I	16,61
Łączny współczynnik kapitałowy	16,61

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 plan alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka :

	Minimalne wymogi kapitałowe, w tym	Plan na 2015	Wykonanie 31.12.2015
1	Z tytułu ryzyka kredytowego	65%	45,3%
2	Z tytułu ryzyka walutowego (rynkowego)	2%	0%
3	Z tytułu ryzyka operacyjnego	11%	5,3%
	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	13 196 tys.zł	13 097 tys.zł
7	Współczynnik kapitału Tier I podstawowy	16,72	16,61
8	Współczynnik kapitału Tier I	16,72	16,61
9	Łączny współczynnik wypłacalności	17,55	17,71
	Wymogi dodatkowe na ryzyka nie ujęte w Filarze I:		
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	13 196 tys.zł	13 097 tys.zł
18	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	17,55	17,71

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	11 572 462,72
2.	ryzyko rynkowe	
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	
5.	ryzyko operacyjne	1 524 566,35
	RAZEM	13 097 028,84

V Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień 31.12.2015r. 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 31.12.2015 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotą ekspozycji w okresie od 31.12.2014 roku do 31.12.2015 w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31-12-2015 w tys. zł.	Ważone ryzykiem
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 767 551	1 088 927
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11 953	11 953
4	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	53 247 666	40 109 806
5	Ekspozycje detaliczne	76 991 8764	46 978 008
6	Ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach	49 623 257	36 827 227
7	Ekspozycje kapitałowe	3 299 591	3 299 591
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 062 1483	4 249 629
9	Ekspozycje wobec instytucji	46 988 187	7 262 693
10	Inne pozycje	9 039 759	2 449 095
Razem		252 031 988	144 655 785

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 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	46 988 187 46 988 187
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		46 988 187

4.2 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys.zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją	37 186 972,93 34 285 719,73 0,00

	Należności zagrożone	2 901 253,20
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	44 464 695,65
	Należności normalne	41 347 903,01
	Należności pod obserwacją	294 442,52
	Należności zagrożone	2 822 350,12
4.	Osoby prywatne	63 736 323,35
	Należności normalne	61 775 445,51
	Należności pod obserwacją	664 509,23
	Należności zagrożone	1 296 368,61
5.	Rolnicy indywidualni	19 412 914,71
	Należności normalne	19 370 738,60
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	42 176,11
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	349,77
	Należności normalne	349,77
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
7.	Inne należności	1 340 886,51
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		166 142 142,92

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	5 366 243,08
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	5 366 243,08

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela

Lp.	Branże	Wartość w tys.zł
1.	Rolnictwo	27 445
2.	Handel	28 757
3.	Przetwórstwo	25 342
4.	Transport	6 067
5.	Budownictwo	9 059
6.	Usługi	11 220
7.	Opieka Zdrowotna	627
8.	Administracja Publiczna	5 368
9.	Inne (pozostałe)	55 428
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		169 313

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności, stanowiące minimum 20% obligacji kredytowego według stanu na dzień 31.12.2015 roku nie wystąpiły.
6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2015r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	<i>Ekspozycje wobec osób prywatnych</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	60 949 392,60
	Kredyty	61 775 445,51
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	862 631,21
	Odsetki	36 578,30
2.	Należności pod obserwacją	654 354,47
	Kredyty pod obserwacją	664 509,23
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	9 967,64
	Korekta wartości	1 180,27

	Odsetki	993,15
3.	Należności zagrożone	855 013,86
	Kredyty zagrożone	1 296 368,61
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	959 350,93
	Korekta wartości	52 994,20
	Odsetki	570 990,38
	RAZEM	62 458 760,93

Lp.	<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorców</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	40 850 802,66
	Kredyty	41 347 903,01
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	508 474,95
	Odsetki	11 374,60
2.	Należności pod obserwacją	291 390,52
	Kredyty pod obserwacją	294 445,52
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	4 416,64
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	1 361,64
3.	Należności zagrożone	1 781 257,24
	Kredyty zagrożone	2 822 350,12
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	1 862 283,32
	Korekta wartości	3 576,61
	Odsetki	824 767,05
	RAZEM	42 923 450,42

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 portfolio handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1	Akcje SGB-Banku SA		2 070 500,00
2.	Udziały Choszczno		284 200,00
3	Udziały TUW		2 450,00
4.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		301 651 zł
5.	GBS Nieruchomości		132 616 zł
6.	Elektrociepłownia Będzin		507 174 zł
7.	Udziały w System Ochrony SGB		1 000 zł
RAZEM			3 299 591,00

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 31.12.2015r. Spadek stóp procentowych o 2% spowoduje spadek wyniku o 204.660 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 2015r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Stosunek zmiennych do stałych	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	446 913,78	119 563,62	26,75%	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	0,00	0,00		0

Informacje o sumie wypłaconych w 2015r. 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 2015r. 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 2015, w podziale na kategorie zdarzeń w układzie macierzy bazylejskiej, w kwocie 11.460,63 zł - wystąpiły w kosztach linii płatności i rozliczenia z tytułu zakłóceń działalności i błędów systemów oraz 300,00 zł w linii detalicznej z tytułu dokonywania transakcji, dostawy i zarządzania procesami.
3. W minionym roku nie wystąpiły poważne zdarzenia operacyjne.

XII. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”:

- a) Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

Zgodnie z przyjętymi „Zasadami zarządzania ryzykiem płynności” zadania związane z zarządzaniem ryzykiem podzielone są na komórkę zarządzającą oraz monitorującą. Funkcje komórki zarządzającej powierzono komórce księgowości w Centrali LWBS, a monitorującej przypisano Specjaliście ds. ryzyk i sprawozdawczości.

- b) Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego..

Wyszczególnienie	31.12.2015r.	
	Wartość	Struktura %
Przedsiębiorstwa , spółki państwowe	629.860,14	0,33
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	11.529.589,94	6,11
Przedsiębiorcy indywidualni	8.103.188,92	6,74
Osoby prywatne	130.781.169,66	4,30
Rolnicy indywidualni	12.704.771,57	69,33
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp.domowych	7.395.763,61	3,92
Instytucje samorządowe	17.478.082,27	9,27
Razem	188.622.426,11	100

W LWBS Drezdenko od lat utrzymuje się tendencja wzrostowa obligi depozytów. Na koniec grudnia 2015 obligi depozytów wynosiło 188.622.426,11 zł i wzrosło w porównaniu do 2014r. o ok. 4,95%. W ogólnej kwocie depozytów 60,88% - stanowią depozyty bieżące tj. 114.824.015,97 zł oraz 39,12% stanowią depozyty terminowe tj. 73.798.410,14 zł.

W strukturze podmiotowej dominującą rolę odgrywają depozyty osób prywatnych – 130.781.169,66 zł, co stanowi 69,33% obligi depozytów i środki budżetów terenowych 17.478.082,27 zł, co stanowi 9,27% obligi depozytów .

Istotną przyczyną rozwoju bazy depozytowej jest pozyskiwanie nowych klientów . Nastąpił znaczny wzrost rachunków bieżących i ROR-ów . Wprowadzanie oferty produktów

depozytowych na atrakcyjnych warunkach , między innymi lokat z nagrodami rzeczowymi, przyciągnął do Banku nowych depozytariuszy .

c) Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe wykonywane są przez komórkę monitorującą czyli dział księgowości w Centrali LWBS natomiast funkcje zarządzania płynnością są zadaniami wykonywanymi przez komórkę monitorującą czyli Specjalistę ds. ryzyk i sprawozdawczości w siedzibie Centrali LWBS z/s Drezdenko.

d) Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku jest zrzeszony w zrzeszeniu SGB i jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB od dnia 23.11.2015r.

e) Poziom i składowe aktywów płynnych wynikających z Uchwały KNF 386/2008

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Kasa	3 450 510
2.	Rachunek bieżący z wyłączeniem rezerwy obowiązkowej	5 705 694
3.	Lokaty z terminem zapadalności do 7 dni	27 800 000
4.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	8 000 000
5.	Pozostałe należności i rozrachunki	468 942
	RAZEM	45 425 146

f) Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp	Przedział płynności	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Luka płynności krótkoterminowej	23 175 981,04	0
2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,04	1
3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	4,28	1
4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,17	1
5	Wskaźnik LCR	0,8	0,7

g) Urealniona luka płynności dla wszystkich przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych

Lp	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta
1	Wskaźnik do miesiąca	2,29
2	Wskaźnik powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1,99
3	Wskaźnik powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1,74
4	Wskaźnik powyżej 6 miesięcy do roku	1,4
5	Wskaźnik powyżej roku do 2 lat	0,87
6	Wskaźnik powyżej 2 do 5 lat	0,84
7	Wskaźnik powyżej 5 do 10 lat	0,83
8	Wskaźnik powyżej 10 do 20 lat	0,81
9	Wskaźnik powyżej 20 lat	0,41

h) Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu

LWBS z/s Drezdenko może skorzystać z oferty linii kredytowych w Banku Zrzeszającym, są to kredyt w rachunku bieżącym czy kredyt rewolwingowy.

i) Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to :

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;

- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku;
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku
- ograniczenie możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym;
- brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa;
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych.

j) Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

LWBS z/s Drezdenko oferuje różne produkty depozytowe klientom indywidualnym, klientom sektora niefinansowego jak i budżetowego. W swojej ofercie Bank posiada również lokaty z indywidualnym oprocentowaniem o różnych terminach wymagalności.

k) Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w skrajnej sytuacji
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z funduszu Pomocowego
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności

- systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

l) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności to:

- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”

m) Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

LWBS z/s Drezdenko lokuje wolne środki na lokatach w SGB-Banku SA oraz inwestuje w papiery wartościowe oraz w akcję kredytową.

n) Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych

Podstawą do budowy testów warunków skrajnych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach:

1. wewnętrznym, którymi są:

- a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienie się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności,
- b) wzrost kredytów przeterminowanych,
- c) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się groźbą powstania bieżącej

straty finansowej,

d) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych, brak zasileń energetycznych lub wyłączeniami;

2. systemowym, którymi są:

a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku,

b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”,

c) wzrost rynkowych stóp procentowych,

d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym;

3. mieszanym, którymi są:

a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,

b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

Dla każdego scenariusza Bank określa:

- wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku;

- wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych;

- wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku,

Scenariusze warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy awaryjnych planów płynności.

o) Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych Bank wykorzystuje do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów oraz procesu szacowania kapitału wewnętrznego.

p) Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

q) Polityka utrzymania rezerwy płynności

Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym

wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szybkość i trafność podejmowanych działań w sytuacji zagrożenia płynności Banku jest podstawowym czynnikiem zapobiegania problemom w utrzymaniu płynności.

r) Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia LWBS z/s Drezdenko jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Bank ma możliwość skorzystania z oferty kredytowej Banku Zrzeszającego w celu uzupełnienia środków.

s) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

1. Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:
 - 1) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
 - 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
 - 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
 - 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.
2. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:
 - 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
 - 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
 - 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
 - 4) analizy wskaźników płynności;
 - 5) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
 - 6) wyników testów warunków skrajnych;
 - 7) stopnia przestrzegania limitów;
 - 8) maksymalnego okresu (kasowej/bezgotówkowej) obsługi klientów, w przypadku zaistnienia utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

Częstotliwość raportowania ryzyka płynności wynika z Systemu Informacji Zarządczej.

XIII. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE

- a) zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej – stanowią załącznik do niniejszego opracowania.
- b) bufory kapitałowe

Minimalna wysokość łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 8 % , a w celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego Bank powinien dążyć do utrzymywania ww. wskaźnika na poziomie nie niższym niż 12%. Nadwyżka współczynnika wypłacalności Banku ponad 8% stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

c) wskaźnik dźwigni finansowej

Lp		Wskaźnik dźwigni
1	W pełni wprowadzona definicja	11,83
2	Definicja przejściowa	11,87

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Wskaźnik dźwigni finansowej załączono do niniejszego opracowania.

Data: 22.05.2015

Sporządził: Katarzyna Białas, Magdalena Gorgiel

Zatwierdził: