

**UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A.
WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009**

CZERWIEC 2010

UJAWNINIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

I. WSTĘP

LUKAS Bank S.A. (Bank) z siedzibą we Wrocławiu (Polska) przy Placu Orłąt Lwowskich 1 jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 39887. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 290513140. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, a także w zakresie dopuszczonym prawem innych czynności.

Bank stanowi część Grupy Kapitałowej LUKAS, w której podmiotem dominującym jest spółka LUKAS S.A., nie będąca bankiem. W stosunku do Banku spółka LUKAS S.A. jest podmiotem bezpośrednio dominującym. Bank oraz podmiot dominujący - LUKAS S.A. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Credit Agricole (Grupa), której podmiotem dominującym jest spółka Credit Agricole S.A. z siedzibą na terytorium Francji.

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż jako spółka zależna, w której LUKAS S.A. posiada 100% akcji, korzysta ze zwolnienia z obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które sporządza LUKAS S.A.

Zgodnie z wymogami Uchwały nr 385/2008 (par. 6.) Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Uchwała) i zgodnie z zapisami dokumentu Zasady Polityki Informacyjnej LUKAS Banku S.A. zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 kwietnia 2008 roku, LUKAS Bank S.A. prezentuje w niniejszym dokumencie i ogłasza w sposób dostępny jakościowe i ilościowe informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Banku.

Informacje objęte wymogami Uchwały prezentowane są za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009. Informacje ilościowe wyrażone są w tysiącach złotych (o ile nie wskazano inaczej).

W roku 2009, w celu ustalania wymogów kapitałowych Bank stosował metodę standardową.

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

II. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

1. RYZYKO KREDYTOWE

1.1. Zarządzanie Ryzykiem Kredytowym.

Na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym Bank wypracował Politykę Zarządzania Ryzykiem Kredytowym. Polityka powyższa jest adekwatna do profilu działalności Banku uniwersalnego i została zdefiniowana dla wszystkich obszarów, w których może pojawić się ryzyko kredytowe rozumiane jako możliwość nieodzyskania należnych Bankowi kwot z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek.

Realizacja Polityki Ryzyka Kredytowego obejmuje wszystkie obszary, począwszy od definiowania i wdrażania produktów kredytowych poprzez poszczególne etapy procesu kredytowego, za które odpowiedzialne są odpowiednie jednostki Pionu Ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem zawiera elementy niezbędne do realizacji strategii Banku a w szczególności:

- pomiar, identyfikację, monitorowanie, ocenę, ograniczanie ryzyka,
- budowę i rozwój adekwatnych narzędzi do oceny poszczególnych typów klientów oraz dedykowanych im produktów,
- zasady zarządzania potencjalnymi i faktycznymi stratami z tytułu ryzyka kredytowego.

System informatyczny Banku umożliwia, zarówno w podejściu indywidualnym jak i grupowym, kontrolę, monitorowanie jak i ocenę efektywności procesów zarządzania ryzykiem ze szczególnym uwzględnieniem zintegrowanego i kompleksowego procesu odzyskiwania należności, w skład którego wchodzi procesy windykacyjne, począwszy od wczesnych działań polubownych a skończywszy na egzekucji komorniczej.

1.2. Struktura Zarządzania Ryzykiem Kredytowym

Zarządzanie Ryzykiem Kredytowym jest domeną Pionu Ryzyka Kredytowego, w skład którego wchodzi następujące jednostki organizacyjne: Departament Modelowania i Wyceny Ryzyka Kredytowego, Departament Ryzyka Kredytowego dla Klienta Indywidualnego, Departament Ryzyka Kredytowego dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, Departament Kredytów Trudnych, Zespół Analiz Strategicznych.

Departament Modelowania i Wyceny Ryzyka Kredytowego odpowiedzialny jest za zarządzanie kartami scoringowym, wykonywanie modeli makroekonomicznych, zarządzanie modelami wyceny ryzyka kredytowego, opracowywanie modeli statystycznych służących do prognozowania kosztu ryzyka, IFRS, IBNR.

Departament Ryzyka Kredytowego dla Klienta Indywidualnego oraz Departament Ryzyka Kredytowego dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw odpowiedzialne są w ramach swoich obszarów za ustalanie warunków udzielenia i spłaty kredytów, zarządzanie i definiowanie procesów akceptacji, definiowanie parametrów produktów kredytowych, dokumentację i definiowanie wymogów proceduralnych w zakresie zabezpieczeń, podejmowanie indywidualnych decyzji kredytowych, monitoring poziomu ryzyka, rezerw, jakości produkcji, akceptacji po produktach i kanałach sprzedaży.

Departament Kredytów Trudnych odpowiedzialny jest za zarządzanie portfelem kredytów zagrożonych, a w szczególności za definiowanie procesów i strategii windykacyjnych na

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

każdym etapie przeterminowania kredytu poczynając od wczesnych działań upominawczych (list, telefon) poprzez proces windykacji terenowej (wizyty u kredytobiorców) do pełnego procesu egzekucji komorniczej, jak również za pomiar efektywności poszczególnych działań windykacyjnych, organizację procesu sprzedaży wyodrębnionych części portfela kredytowego, oraz za prowadzenie procesu spisania z bilansu Banku należności kredytowych w ciężar utworzonych odpisów aktualizacyjnych.

Zespół Analiz Strategicznych odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem koncentracji, pozyskiwanie wiedzy na temat rynku kredytowego w Polsce, wykonywanie testów warunków skrajnych, przeprowadzanie prognoz dla portfela kredytowego (kapitału, ekspozycji, rezerw), opiniowanie projektów oraz nowych produktów, a także tworzenie budżetu ryzyka kredytowego.

1.3. System Raportowania i Pomiaru Ryzyka Kredytowego

W celu pomiaru i raportowania ryzyka kredytowego LUKAS Bank S.A. zdefiniował szereg wskaźników i raportów obejmujących wszystkie etapy procesu kredytowego, w tym miarę Kosztu Ryzyka obrazującą obciążenie wyniku finansowego Banku przez ryzyko kredytowe.

Analizy wykonywane są w cyklach miesięcznych i obejmują poniższe obszary:

- wnioskowanie i akceptacja,
- jakość nowoudzielanych kredytów,
- jakość portfela,
- efektywność windykacji,
- koszt ryzyka,
- spisanie i umorzenia kredytów ,
- scoring

Analizy wykonywane są w różnych przekrojach biorąc pod uwagę m.in. charakterystykę produktu, charakterystykę klienta, kanał sprzedaży, region.

1.4. Zasady Polityki Stosowania Zabezpieczeń i Ograniczania Ryzyka

W celu poprawienia warunków kredytowania oraz zabezpieczenia swoich należności Bank dopuszcza ustanowienie zabezpieczenia dla udzielonego kredytu. Wartość i typ zabezpieczenia zależy od typu transakcji i oceny jej ryzyka kredytowego. Katalog zabezpieczeń akceptowalnych przez Bank obejmuje:

- w przypadku kredytów detalicznych:
 - weksel,
 - ubezpieczenie spłaty kredytu,
- w przypadku kredytów hipotecznych:
 - hipoteka,
 - cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości od zdarzeń losowych,
 - cesja praw z polisy ubezpieczenia na życie kredytobiorcy,
 - cesja praw z polisy ubezpieczenia od utraty pracy kredytobiorcy,
- w przypadku kredytów samochodowych:
 - zgoda małżonka kredytobiorcy (gdy pozostaje on w związku małżeńskim i ustawowej wspólności majątkowej),
 - przewłaszczenie pojazdu,
 - cesja praw z polisy ubezpieczenia AC,
 - poręczenie osoby trzeciej,

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

- w przypadku kredytów gospodarczych:
 - weksel i poręczenie wekslowe,
 - pełnomocnictwo do Konta Biznes,
 - pełnomocnictwo do rachunku/konta w innym banku,
 - kaucja,
 - cesja wierzytelności z lokaty w innym banku,
 - zastaw zwykły lub finansowy na jednostkach uczestnictwa LUKAS FIO,
 - zastaw zwykły lub finansowy na jednostkach uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych,
 - przewłaszczenie pojazdu,
 - cesja z polisy AC przewłaszczonego pojazdu,
 - przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
 - cesja z polisy ubezpieczenia przewłaszczonych maszyn i urządzeń,
 - hipoteka na nieruchomości,
 - cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości od kradzieży z włamaniem oraz od ognia i innych żywiołów.

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

2. RYZYKO RYNKOWE

2.1. Zarządzanie Ryzykiem Rynkowym

Zarządzaniem ryzykiem rynkowym w LUKAS Bank S.A. zajmuje się Departament Skarbu. Zgodnie z wymogami uchwały nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. Bank dokonuje podziału zawieranych transakcji na portfel handlowy oraz na portfel bankowy.

Decyzje o strukturze zaangażowań i zobowiązań podejmuje Departament Skarbu w ramach przyznanego pełnomocnictwa i limitów, po przeprowadzeniu analizy rentowności planowanej inwestycji w porównaniu do innych dopuszczalnych form aktywności oraz uwzględnieniu prognoz rynkowych i zasad dywersyfikacji portfela. Działalność w zakresie ryzyka rynkowego jest ściśle zdefiniowana oraz podlega limitowaniu oraz kontroli przez niezależną jednostkę organizacyjną w Banku.

LUKAS Bank S.A. nie podejmuje inwestycji kapitałowych o charakterze portfelowym, natomiast inwestycje o charakterze strategicznym mają miejsce na podstawie decyzji Zarządu Banku i wynikają z potrzeb działalności biznesowej.

2.2. Struktura Zarządzania Ryzykiem Rynkowym

W celu zapewnienia jak najlepszej jakości zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku, działalność została podzielona na księgę handlową oraz księgę bankową. W każdej z ksiąg ryzyko jest monitorowane osobno oraz zarządzane jest w ramach innego departamentu.

Dla księgi bankowej jednostką zarządzającą jest Departament Aktywów i Pasywów dla księgi handlowej jest to Departament Skarbu. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w obu księgach podlega innym metodom. Zarządzanie płynnością Banku w okresie średnio i długoterminowym odbywa się w Departamencie Aktywów i Pasywów, zarządzanie bieżącym ryzykiem płynności odbywa się w Departamencie Skarbu.

Kontrolę działalności Departamentu Skarbu pełnią w Banku dwie jednostki organizacyjne: Zespół Obsługi Transakcji Departamentu Skarbu w Departamencie Rachunkowości na poziomie kontroli w trakcie dnia oraz Departament Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli w zakresie kontroli kolejnego poziomu na koniec dnia. Obie jednostki organizacyjne są niezależne od siebie jak i od Departamentu Skarbu.

2.3. System Raportowania i Pomiaru Ryzyka Rynkowego

Ryzyko rynkowe ogranicza się do zarządzania transakcjami przypisanymi do portfela handlowego, który jest wydzieloną działalnością Banku, przeznaczoną do uzyskiwania dochodów wynikających z krótkoterminowych zmian cen, stóp procentowych, kursów walutowych i innych parametrów rynkowych. Transakcje zaliczone do portfela płynnościowego zarządzanego przez Departament Skarbu podlegają podobnej strukturze limitów jak w portfelu handlowym.

Do zarządzania i monitoringu ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego stosowana jest metoda VaR (Value at Risk). Jest to metoda statystyczna, która wyraża potencjalną stratę, na jaką narażony jest portfel w danym okresie, dla danego poziomu ufności z tytułu zmian parametrów rynkowych. Bank monitoruje ryzyko używając 1-dniowego horyzontu czasowego oraz 99% poziomu ufności oraz bazując na szeregach 260 dni

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

zaobserwowanych czynników ryzyka. Używany model VaR podlega okresowej półrocznej weryfikacji poprzez testowanie wsteczne w okresie ostatnich 260 dni.

Maksymalne możliwe poziomy VaR podlegają limitowaniu w podziale na portfel handlowy złotowy, portfel handlowy walutowy oraz globalny obejmujący wszystkie waluty.

Do zarządzania i monitorowania ryzyka stopy procentowej, również w cyklu dziennym wyliczana jest wrażliwość portfela handlowego na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych o 1 punkt procentowy. Wrażliwość ta jest sporządzana w podziale na przedziały czasowe oraz podlega limitowaniu.

Dodatkową miarą pokazującą narażenie Banku na niespodziewane, znaczne zmiany parametrów rynkowych jest test warunków skrajnych. Stress test zawiera różne scenariusze obejmujące testy zakładające zmiany krzywej stóp procentowych oraz kursów walut według największych zmian zanotowanych w przeszłości.

Z racji niewielkich ekspozycji walutowych w księdze bankowej całość pozycji jest zarządzana i monitorowana w Departamencie Skarbu. Zarządzanie pozycją walutową podlega limitom zarówno VaR jak i limitom wielkości pozycji netto globalnej.

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

3. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ (portfel bankowy)

3.1. Zarządzanie Ryzykiem Stopy Procentowej (portfel bankowy)

W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami strategii Banku określającymi marżę odsetkową oraz przychody pozaodsetkowe jako podstawowe źródła przychodów, Bank nie zakłada osiągnięcia korzyści z tytułu ekspozycji na ryzyko w zakresie Księgi Bankowej. W związku z powyższym przyjęte wewnętrzne limity ryzyka stopy procentowej dopuszczają ograniczony zakres wrażliwości wyniku odsetkowego i wartości kapitałów własnych na zmianę poziomu rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Księdze Bankowej jest oddzielone od zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Księdze Handlowej i podlega systemowi limitów wewnętrznych określających maksymalną wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Banku. Dodatkowo akceptowalna wielkość ekspozycji na ryzyko w Księdze Bankowej jest uzależniona od aktualnego poziomu kapitałów własnych oraz wyniku na działalności bankowej i wyniku netto zakładanymi na koniec bieżącego okresu budżetowego.

Strategia zarządzania ryzykiem zakłada obowiązek utrzymywania ryzyka w zakresie dopuszczonymi wewnętrznymi limitami oraz umożliwia kształtowanie profilu ryzyka w ramach tych limitów zgodnie z bieżącą strategią zaakceptowaną przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Księdze Handlowej realizowane jest w oparciu o wewnętrzne regulacje określające:

- podział kompetencji w zakresie zarządzania i kontroli ryzyka,
- zakres, sposób i częstotliwość raportowania wielkości ponoszonego ryzyka,
- sposób limitowania dopuszczalnej skali ponoszonego ryzyka,
- sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

3.2. Struktura Zarządzania Ryzykiem Stopy Procentowej (Księga Bankowa)

Zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w Księdze Bankowej zajmuje się Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami. Odpowiada on za zawieranie transakcji zmieniających profil ryzyka rynkowego generowanego przez aktywa i pasywa Banku zgromadzone w portfelu bankowym. Transakcje te są zawierane z kontrahentami zewnętrznymi za pośrednictwem Departamentu Skarbu działającego na zlecenie Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Nadzór nad działalnością Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Do kompetencji Komitetu należy określanie maksymalnego dopuszczalnego poziomu ryzyka stopy procentowej ponoszonego przez Bank (zarówno w Księdze Handlowej jak i Bankowej), zatwierdzanie metodologii pomiaru ryzyka rynkowego i dopuszczalnych jego wartości (system limitów), akceptacja bieżącej strategii zarządzania ryzykiem proponowanej przez Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w ramach przysługujących mu limitów oraz okresowa weryfikacja jej realizacji. Za określanie i weryfikację metodologii pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz bieżącą kontrolę przestrzegania limitów ryzyka w portfelu bankowym odpowiada Departament Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli.

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

3.3. System Raportowania i Pomiaru Ryzyka Stopy Procentowej (Księga Bankowa)

W celu pomiaru i raportowania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje raport skumulowanej luki przeszacowania. Raport luki stopy procentowej obejmuje horyzont 30 letni i jest podzielony na miesięczne pasma terminowe, przy czym wartość aktywów/pasywów podlegających przeszacowaniu w danym paśmie jest średnią arytmetyczną pozycji przeszacowywanej na koniec danego i poprzedniego okresu. Maksymalną ekspozycję na ryzyko stopy procentowej portfela bankowego ograniczają wewnętrzne limity na średnioroczną wartość luki skumulowanej w latach od 1 do 30. Luki te są obliczane na podstawie raportu jednostkowego Banku z wyłączeniem pozycji w Księdze Bankowej, której maksymalna ekspozycja na ryzyka rynkowe objęta jest odrębnym systemem limitów. Dane do raportów pozyskiwane są z wewnętrznych hurtowni danych a ich wartości na dzień sporządzenia raportu porównywane są z danymi księgowymi. Luka skumulowana liczona jest w oparciu o aktywa i pasywa skumulowane od pasma terminowego najbardziej odległego w czasie do najbliższego. Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym odbywa się w cyklu miesięcznym.

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

4. RYZYKO PŁYNNOŚCI

4.1. Zarządzanie Ryzykiem Płynności

Bank na bieżąco monitoruje poziom ryzyka płynności oraz zarządza nim realizując podstawowe cele jakimi są:

- zapewnienie i utrzymywanie zdolności Banku do wywiązywania się z bieżących jak i z przyszłych zobowiązań finansowych, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności,
- zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej,
- przygotowanie Banku do przetrwania sytuacji kryzysowej, w przypadku jej ewentualnego wystąpienia.

Zgodnie z uchwałą nr 9/2007 KNB z dnia 13 marca 2007 (zastąpioną Uchwałą nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008), od początku 2008 roku Bank oblicza Nadzorcze Miary Płynności na bazie dziennej i raportuje poziom wskaźników do NBP w ramach miesięcznej sprawozdawczości obowiązkowej. Bank ustanowił wewnętrzne, ostrożnościowe limity na wskaźniki M1, M3 i M4 obliczane zgodnie z metodologią wprowadzoną uchwałą KNF, na poziomie wyższym niż wymagany przez regulatora.

Zarządzanie płynnością Banku jest realizowane w oparciu o odpowiednie regulacje wewnętrzne określające:

- podział kompetencji i odpowiedzialności w zakresie zarządzania płynnością,
- stosowane metody pomiaru i monitorowania płynności płatniczej,
- stosowane metody ograniczania ryzyka utraty płynności,
- tryb postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- zakres, tryb i częstotliwość przekazywania informacji na temat płynności do kierownictwa Banku.

4.2. Struktura Zarządzania Ryzykiem Płynności

Zarządzanie płynnością krótkoterminową (horyzont 1 miesięczny) należy do kompetencji Departamentu Skarbu. Za zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową (horyzont od 1 do 60 miesięcy) odpowiada Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami. Nadzór w zakresie określania minimalnych wymaganych poziomów płynności, zatwierdzania stosowanych metod pomiaru ryzyka płynności oraz sposobu i częstotliwości raportowania poziomu płynności należy do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bieżący monitoring przestrzegania wewnętrznych norm płynności należy do kompetencji Departamentu Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli.

4.3. System Raportowania i Pomiaru Ryzyka Płynności

W celu pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności natychmiastowej (w perspektywie 1 dnia), bieżącej (do 7 dni) i krótkoterminowej (do 30 dni) w trybie dziennym Bank wykorzystuje:

- analizę przewidywanych przepływów finansowych w horyzoncie 30 dniowym sporządzaną przez Departament Skarbu,
- analizę poziomu aktywów o wysokiej płynności pokrywających podstawowe zobowiązania o najkrótszym terminie wymagalności (średni poziom rezerwy w NBP do utrzymania do końca najbliższego okresu rozliczeniowego) oraz część salda depozytów

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

uznanych za niestabilną. Minimalny akceptowalny poziom tych aktywów jest objęty wewnętrznym limitem, którego przestrzeganie jest kontrolowane w trybie dziennym.

W celu zarządzania ryzykiem i pomiaru oraz kontroli płynności średnio i długoterminowej w trybie miesięcznym Bank wykorzystuje:

- współczynniki płynności M3 i M4 obliczane zgodnie z metodologią wymaganą przez KNF określające stopień pokrycia aktywów niepłynnych banku kapitałem (M3) oraz pokrycie aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności kapitałem i stabilnymi źródłami finansowania,
- lukę płynności Banku w ujęciu statycznym, tzn. z uwzględnieniem już zawartych kontraktów i przewidywanego terminu ich zapadalności/wymagalności w oparciu o harmonogramy kontraktowe i statystyki historyczne.

Dodatkowo, okresowo (kilka razy w roku) wykonywana jest analiza dynamiczna przyszłego zapotrzebowania na finansowanie, opierająca się na budżecie Banku, z uwzględnieniem okresowych aktualizacji jego wykonania.

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

5. RYZYKO OPERACYJNE

5.1. Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym

Zgodnie z zaleceniami Grupy Kapitałowej Credit Agricole, Bank przyjął bazylejską definicję ryzyka operacyjnego tj. ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego zaliczane jest również ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i ryzyko strategiczne. Jednakże ze względu na charakter prowadzonej przez Bank działalności, ryzyko reputacji również podlega monitorowaniu.

Bank posiada sformalizowany proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, regulowany przez zaakceptowane przez Zarząd Banku procedury i regulacje, w szczególności dotyczące: struktury i przyjętej metodologii zarządzania ryzykiem operacyjnym, sposobu identyfikacji, oceny i kontrolowania ryzyka operacyjnego, gromadzenia informacji o stratach oraz przyjętej metodologii wyliczania wymogu kapitałowego.

Bank ściśle współpracuje z Grupą w zakresie tworzenia i wdrażania strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, implementowania standardów jakościowych i ilościowych, jak również w obszarze wypełniania wymogów Nowej Umowy Kapitałowej.

Bank dysponuje narzędziami jakościowymi i ilościowymi służącymi do zarządzania ryzykiem operacyjnym, tj. do identyfikacji, oceny monitorowania i kontroli ryzyka operacyjnego. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wyróżnia się następujące podprocesy:

- mapowanie ryzyka operacyjnego- badanie jakościowe, polegające na identyfikacji kluczowych czynników ryzyka operacyjnego we wszystkich obszarach działalności bankowej, w warunkach istniejących mechanizmów kontrolnych,
- gromadzenie informacji o stratach operacyjnych ze wszystkich jednostek organizacyjnych Banku,
- definiowanie i monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) w najbardziej narażonych na ryzyko operacyjne procesach biznesowych,
- implementowanie i monitorowanie efektywności funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w najbardziej narażonych na ryzyko operacyjne procesach biznesowych,
- obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

5.2. Struktura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem w Banku zorganizowane jest na 3 poziomach odpowiedzialności:

- Pierwszy poziom realizowany jest przez jednostki organizacyjne Banku, w których osobami odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem operacyjnym są tzw. właściciele biznesowi. Zarządzanie ryzykiem na tym poziomie obejmuje: identyfikację czynników ryzyka operacyjnego, gromadzenie i raportowanie zidentyfikowanych / poniesionych strat operacyjnych, wdrażanie mechanizmów ograniczających ryzyko.
- Drugi poziom realizuje Departament Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli, a dokładniej jednostka odpowiedzialna za ryzyko operacyjne, która odpowiada za kontrolę ryzyka operacyjnego w Banku, we wszystkich jednostkach organizacyjnych i spółkach zależnych w zakresie: definiowania i wdrażania metodologii zarządzania ryzykiem operacyjnym, identyfikacji i oceny kluczowych czynników ryzyka, gromadzenia danych o stratach operacyjnych, przeprowadzania okresowej oceny ryzyka operacyjnego, podejmowanie

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

działań naprawczych oraz prewencyjnych, implementowanie i monitorowanie efektywności funkcjonowania mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko.

- Trzeci poziom realizowany jest przez Komitet Ryzyka Operacyjnego, który nadzoruje proces zarządzania, kontroli, mitygacji oraz zabezpieczania ryzyka operacyjnego. Komitet pełni funkcję doradczą, a podjęte uchwały stanowią rekomendacje dla Zarządu.

5.3. System Raportowania i Pomiaru Ryzyka Operacyjnego

Proces raportowania w ryzyku operacyjnym realizowany jest na 3 poziomach:

- Raportowanie wewnętrzne - zgodnie z procedurą alarmową, w przypadku odnotowania straty operacyjnej przekraczającej ustalony limit, zespół ryzyka operacyjnego jest zobowiązany poinformować o zaistniałym zdarzeniu członków Komitetu Ryzyka Operacyjnego, w skład którego wchodzi m.in. członkowie Zarządu.
- Raportowanie zewnętrzne do Grupy CASA - kwartalne zestawienia oraz zgodnie z procedurą alarmową, w przypadku odnotowania straty operacyjnej przekraczającej ustalony limit, zespół ryzyka operacyjnego jest zobowiązana poinformować o zaistniałym zdarzeniu Grupę Kapitałową CA.
- Raportowanie zewnętrzne do NBP – raport COREP.

Pomiar ryzyka realizowany jest poprzez:

- Roczną ocenę ryzyka operacyjnego - badanie jakościowe, polegające na identyfikacji kluczowych czynników ryzyka operacyjnego we wszystkich obszarach działalności bankowej, w warunkach istniejących mechanizmów kontrolnych. Proces ten realizowany jest przez Zespół Ryzyka Operacyjnego we współpracy z właścicielami biznesowymi poszczególnych procesów biznesowych. Stosując metodę analizy scenariuszowej, identyfikowane są ryzyka występujące w procesach, produktach i kanałach sprzedaży, a następnie tak zdefiniowane scenariusze poddawane są wycenie pod kątem prawdopodobieństwa wystąpienia potencjalnych zagrożeń oraz ich skutków (finansowych i nie finansowych).
- Raportowanie i gromadzenie strat operacyjnych - wszystkie jednostki organizacyjne zobowiązane są do raportowania informacji o wykrytych stratach operacyjnych, co najmniej w cyklu miesięcznym. Informacje o stratach generowane są również bezpośrednio z systemów informatycznych i księgowych.

5.4. Zasady Polityki Stosowania Zabezpieczeń i Ograniczania Ryzyka

W celu zabezpieczenia Banku przed czynnikami ryzyka operacyjnego, regularnie prowadzone są analizy przyczynowo-skutkowe zidentyfikowanych zdarzeń, umożliwiające podejmowanie działań naprawczych oraz prewencyjnych. Bank dokonuje również regularnej oceny ryzyka operacyjnego nowych produktów i aktywności bankowych, które mogą w znaczący sposób wpłynąć na profil ryzyka.

Dla najbardziej narażonych na ryzyko operacyjne procesów w Banku, usprawniane są mechanizmy kontrolne, stosowane są odpowiednie ubezpieczenia, opracowywane są plany awaryjne oraz plany utrzymania ciągłości działania.

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

Ponadto, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który stanowi kontrola funkcjonalna, realizowana w jednostkach operacyjnych oraz kontrola instytucjonalna realizowana przez Departament Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli, Audytu Wewnętrznego oraz Compliance.

III. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

Na dzień 31 grudnia 2009 r. żadna z jednostek LUKAS Bank nie została objęta konsolidacją pełną, żadna z jednostek nie została objęta konsolidacją proporcjonalną, żadna z jednostek nie pomniejszyła funduszy własnych.

Na dzień 31 grudnia 2009 LUKAS Service Sp. z o.o. była jednostką zależną LUKAS Banku S.A., która nie podlegała konsolidacji. Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia, iż sam jest jednostką zależną spółki LUKAS S.A., która posiada 100% akcji Banku oraz z uwagi na fakt, iż spółka LUKAS S.A. sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które jest publikowane zgodnie z obowiązującymi przepisami. Poniżej podstawowe informacje dotyczące spółki LUKAS Service Sp. z o.o.

Nazwa jednostki	Siedziba	Zakres działalności	Procentowy udział LUKAS Bank S.A. w kapitale 31.12.2009
Podmioty zależne			
LUKAS Service Sp. z o.o.	Wrocław, ul. Legnicka 51-53	Pośrednictwo finansowe	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2009 r. podmiot zależny LUKAS Service Sp. z o.o. miał w całości opłacony kapitał zakładowy.

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

IV. FUNDUSZE WŁASNE

LUKAS Bank S.A. prowadzi gospodarkę finansową zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności przepisami ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe oraz postanowieniami Statutu. W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego LUKAS Bank S.A. dostosowuje fundusze własne do rozmiaru prowadzonej działalności. LUKAS Bank S.A. prowadzi samodzielną gospodarkę finansową w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.

Poszczególne pozycje funduszy własnych tworzone są w następujący sposób:

- kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej,
- kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutem z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji,
- kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży; w bilansie kapitał z aktualizacji wyceny prezentowany jest w ujęciu netto,
- kapitały rezerwowe służące celom określonym w statucie tworzone są z odpisów z zysku, w tym fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z zysku po opodatkowaniu,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych obejmuje niepodzielony zysk i niepokrytą stratę z lat ubiegłych.

Decyzje o użyciu kapitałów rezerwowego, zapasowego oraz o podziale zysku podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy LUKAS Bank S.A., przy czym przeznaczenie do podziału między akcjonariuszy kwoty przekraczającej zysk za ostatni rok obrotowy, pomniejszony o niepokryte straty, akcje własne oraz o kwoty, które nie mogą być przeznaczone na wypłatę dywidendy, wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Szczegółowy opis pozycji wchodzących w skład funduszy znajduje się Statucie LUKAS Banku S.A. Uprawnienie do dysponowanie poszczególnymi funduszami i kapitałami LUKAS Bank S.A. wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz przepisów Statutu.

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

Poniżej przedstawiono wartość poszczególnych składników funduszy własnych Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2009 r.

	31.12.2009
FUNDUSZE PODSTAWOWE	1 150 073
fundusze zasadnicze	1 070 946
kapitał akcyjny	346 171
kapitał zapasowy	59 724
kapitał rezerwowy	665 051
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	114 523
fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	114 523
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(35 339)
wartości niematerialne	(35 339)
inne pomniejszenia funduszy podstawowych	(57)
niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(57)
FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	175 053
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0
zobowiązania podporządkowane	175 000
inne pozycje funduszy uzupełniających	53
niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	53
FUNDUSZE WŁASNE RAZEM	1 325 126
KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY	0
FUNDUSZE WŁASNE RAZEM I KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY RAZEM	1 325 126

Bank nie wykorzystuje kapitału krótkoterminowego przy ustalaniu przestrzegania normy adekwatności kapitałowej. W Banku nie występują pomniejszenia funduszy podstawowych określone w § 2 ust. 1 pkt 3 i 4 uchwały w sprawie funduszy własnych banków.

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

V. PRZESTRZEGANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

Poniższe tabele prezentują narażenie Banku z tytułu ryzyka kredytowego oraz poszczególnych typów ryzyka rynkowego. Kwoty na dzień 31 grudnia 2009 roku zostały obliczone zgodnie z Uchwałą Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r.

Od 1 stycznia 2008 r. Bank stosuje metodę standardową w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

Od 1 stycznia 2008 r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w LUKAS Bank S.A. wyliczany jest metodą wskaźnika standardowego (TSA). W 2009 roku wymóg ten wynosił 142 640 tys. złotych, a począwszy od 1 stycznia 2010 r. - 162 217 tys. złotych.

W przypadku wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla należności bilansowych wartość ważona ryzykiem obliczona jest jako iloczyn wartości bilansowej i odpowiedniej dla danej klasy ekspozycji wagi ryzyka.

Dla instrumentów pochodnych ważoną ryzykiem kwotę ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się poprzez wyliczenie ekwiwalentu bilansowego instrumentu pochodnego według metody wyceny rynkowej dla transakcji zaliczanych do portfela bankowego.

Dla pozostałych zobowiązań pozabilansowych podstawą do wyliczenia ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego jest iloczyn ekwiwalentu bilansowego (stanowiący iloczyn nominalnej kwoty zobowiązania pozabilansowego i procentowej wagi produktu) i odpowiedniej wagi ryzyka dla danego kontrahenta.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem w portfelu bankowym pomnożoną przez 8%.

Kapitał wewnętrzny Banku zapewnia pokrycie minimalnych wymogów kapitałowych wynikających z Filaru I, pokrycie rodzajów ryzyka wykazywanych w ramach Filaru I lecz nie w pełni w nim ujętych oraz pokrycie dodatkowych ryzyk Filaru II, nie ujętych w ramach Filaru I.

Obliczone z wykorzystaniem testów warunków skrajnych oraz oszacowane przez ekspertów wielkości kapitału uznane za materialne dodawane są do kapitału wewnętrznego. Wartość kapitału wewnętrznego zapewnia bezpieczeństwo dla Banku, a w szczególności uwzględnia profil działalności zgodnie z wyznaczoną strategią.

Dla instrumentów zaliczonych do portfela handlowego wyliczane są wymogi kapitałowe z tytułu narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka rynkowego.

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

Poniższe tabele prezentują dane wg stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku.

	Wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe – ekspozycje według metody standardowej	699 846
- ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0
- ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0
- ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	0
- ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
- ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
- ekspozycje wobec instytucji	2 666
- ekspozycje wobec przedsiębiorców	597
- ekspozycje detaliczne	519 344
- ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	96 061
- ekspozycje przeterminowane	26 655
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0
- ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
- ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	0
- ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
- inne ekspozycje	54 523

	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne	
Ryzyko rynkowe, w tym:	4 708
- ryzyko walutowe	0
- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0
- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	3 777
- ryzyko ogólne stóp procentowych	931
Ryzyko operacyjne	142 640
Razem	147 348

Dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności

Ryzyko kredytowe	699 846
Ryzyko rynkowe	4 708
Ryzyko operacyjne	142 640
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	85
Całkowity wymóg kapitałowy	847 279
Kapitał akcyjny	346 171
Kapitał zapasowy	59 724
Kapitał rezerwowany	779 574
Kapitał z aktualizacji wyceny	(4)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0
Zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	175 000
Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	(35 339)
Fundusze własne razem	1 325 126
Współczynnik wypłacalności	12,51%

Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku został obliczony zgodnie z Uchwałą Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. Stanowi on wielkość wyrażoną w procentach, będącą pomnożonym przez 100 ułamkiem, którego licznikiem jest wartość funduszy własnych a mianownikiem – pomnożony przez 12,5 całkowity wymóg kapitałowy.

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

VI. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZMYCIA

1. Definicje należności przeterminowanych i z rozpoznaną utratą wartości

Za bilansową ekspozycję kredytową, która utraciła wartość, zaś strata z tytułu utraty wartości została poniesiona, uważa się ekspozycję spełniającą warunki:

- istnieją obiektywne dowody (przesłanki) utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu bilansowej ekspozycji kredytowej w księgach rachunkowych,
- zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające z bilansowej ekspozycji kredytowej lub grupy bilansowych ekspozycji kredytowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Jako główną definicję obiektywnych dowodów utraty wartości ("trigger event") przyjęto kryterium 91+ dni przeterminowania i minimalną kwotę całkowitej należności wymagalnej. Dodatkowo definiuje się „trigger windykacyjny” powodujący reklasyfikację do grupy ryzyka „stracone”. „Trigger windykacyjny” zostaje zdefiniowany jako „litigation” czyli wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego oraz oszustwa i wyłudzenia.

Ponadto, w ramach analizy Bank uwzględni również poniższe przesłanki utraty wartości:

- uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego lub bankructwa klienta,
- wypowiedzenie umowy,
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach),
- znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej,
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego,
- wniosek Banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec kontrahenta,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta.

2. Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw

Dla celów ustalania korekt wartości Bank podzielił posiadane ekspozycje kredytowe na 4 grupy, różniące się podejściem do wyznaczania odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Są to następujące grupy:

- Grupa 1 – ekspozycje kredytowe, dla których stosowane jest podejście grupowe. Dla ekspozycji zaliczonych do tej grupy zostały wyznaczone współczynniki tworzenia odpisów aktualizujących na podstawie przepływów pieniężnych wynikających z ekspozycji tych grup (wskaźniki modelowe) oraz parametru PD czyli prawdopodobieństwa osiągnięcia statusu „default”,
- Grupa 2 – ekspozycje kredytowe, dla których stosowane jest podejście grupowe. Dla ekspozycji zaliczonych do tej grupy niezbędne współczynniki tworzenia odpisów pochodzą z produktu podobnego zaliczonego do Grupy 1 (wskaźniki modelowe pochodne),
- Grupa 3 – ekspozycje kredytowe, dla których stosowane jest podejście grupowe, przy czym nie ma możliwości stworzenia modelu ani nie ma dla nich produktu o podobnej charakterystyce. Parametry niezbędne do wyznaczenia odpisów aktualizacyjnych wyznaczane są ekspercko z zachowaniem podejścia ostrożnościowego,

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

- Grupa 4 – ekspozycje kredytowe, dla których stosowane jest podejście indywidualne.

3. Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe

<u>(w tys. PLN)</u>	<u>31.12.2009</u>
Należności od banków	159 114
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, bez pochodnych instrumentów finansowych	465 700
Pochodne instrumenty finansowe	5 877
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 172 180
Inwestycyjne papiery wartościowe - dostępne do sprzedaży	576 296
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	51 274
Inne aktywa	32 365
Razem	11 462 806
Zobowiązania warunkowe udzielone	2 076 560
Razem	13 539 366

4. Struktura geograficzna dla klasy ekspozycji „Należności od klientów” w rozbiciu na obszary (udział %)

Województwo	31.12.2009
Województwo 1	17,0%
Województwo 2	15,3%
Województwo 3	11,4%
Województwo 4	9,8%
Województwo 5	6,7%
Województwo 6	5,9%
Województwo 7	5,8%
Województwo 8	5,8%
Województwo 9	5,5%
Województwo 10	3,6%
Województwo 11	2,7%
Województwo 12	2,6%
Województwo 13	2,6%
Województwo 14	1,9%
Województwo 15	1,9%
Województwo 16	1,5%
Razem	100%

**UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
LUKAS BANK S.A.
WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009**

5. *Struktura branżowa dla klasy ekspozycji „Należności od klientów” wg typu kontrahenta (udział %)*

	31.12.2009
Przedsiębiorstwa	3%
Osoby fizyczne	97%
w tym	
Kredyty hipoteczne	14%
Pozostałe kredyty	83%
Razem:	100%

6. *Struktura ekspozycji według okresów zapadalności dla klasy ekspozycji „Należności od klientów”*

(w tys. PLN)	31.12.2009
Należności od klientów:	
do 1 miesiąca	211 715
od 1 do 3 miesięcy	753 281
od 3 miesięcy do roku	2 735 467
od 1 roku do 5 lat	3 888 258
powyżej 5 lat	1 310 783
dla których termin zapadalności upłynął	2 664 074
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 391 398)
Razem	10 172 180

**UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
LUKAS BANK S.A.
WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009**

7. Klasa ekspozycji „Należności od klientów” w rozbiciu na istotne typy kontrahentów

Ekspozycja przeterminowana wg ilości dni przeterminowania na 31.12.2009

(w tys. PLN)

	Przeterminowanie dni			Razem
	30<90	91<>180	>180	
Osoby fizyczne	359 301	307 353	1 178 513	1 845 167
w tym				
Kredyty hipoteczne	14 366	5 182	3 354	22 902
Pozostałe kredyty	344 935	302 171	1 175 159	1 822 265
Przedsiębiorstwa	14 138	12 909	17 516	44 563
Razem	373 439	320 262	1 196 029	1 889 730

Ekspozycja z rozpoznaną utratą wartości (w tys. PLN) 31.12.2009

Osoby fizyczne	1 485 866
w tym	
Kredyty hipoteczne	8 536
Pozostałe kredyty	1 477 330
Przedsiębiorstwa	30 425
Razem	1 516 291

31.12.2009 (w tys. PLN)	Należność główna	Odsetki	Korekty wartości	Ekspozycja kredytowa	Wartość odpisów aktualizujących
Osoby fizyczne	11 898 347	329 191	(1 034 191)	11 193 347	(1 371 041)
w tym					
Kredyty hipoteczne	1 601 350	3 546	(13 328)	1 591 568	(4 297)
Pozostałe kredyty	10 296 997	325 645	(1 020 863)	9 601 779	(1 366 744)
Przedsiębiorstwa	371 164	3 775	(4 708)	370 231	(20 357)
Razem	12 269 511	332 966	(1 038 899)	11 563 578	(1 391 398)

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

8. Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych

Ekspozycja przeterminowana wg ilości dni przeterminowania i obszaru geograficznego na 31.12.2009 (w tys. PLN)*

	Przeterminowanie w dniach			Razem
	30<>90	91<>180	>180	
Województwo 1	56 595	45 524	166 173	268 292
Województwo 2	49 925	45 143	183 418	278 485
Województwo 3	37 665	31 304	119 739	188 708
Województwo 4	30 805	27 758	106 046	164 609
Województwo 5	23 781	21 952	82 063	127 795
Województwo 6	19 939	18 137	70 100	108 177
Województwo 7	17 744	13 912	55 811	87 468
Województwo 8	21 289	19 690	76 878	117 857
Województwo 9	18 953	16 960	67 531	103 445
Województwo 10	13 065	11 253	35 320	59 638
Województwo 11	10 586	9 883	38 057	58 526
Województwo 12	10 653	9 509	34 599	54 761
Województwo 13	8 973	8 194	26 850	44 017
Województwo 14	6 128	5 359	20 862	32 349
Województwo 15	6 389	5 264	22 036	33 689
Województwo 16	5 237	4 707	17 374	27 318
Razem	337 727	294 549	1 122 860	1 755 134

* Bank prowadzi analizę w podziale regionalnym dla kredytów gotówkowych, kredytów ratalnych i karty kredytowych, których całkowita ekspozycja kredytowa stanowi 77% wartości portfela kredytowego

Ekspozycja z rozpoznaną utratą wartości i salda odpisów z tytułu utraty wartości wg obszarów geograficznych na 31.12.2009 (w tys. PLN)*

	Ekspozycja z rozpoznaną utratą wartości	Saldo odpisów z tytułu utraty wartości
Województwo 1	211 697	164 961
Województwo 2	228 561	180 858
Województwo 3	151 043	119 404
Województwo 4	133 804	105 476
Województwo 5	104 015	81 679
Województwo 6	88 237	68 752
Województwo 7	69 724	55 444
Województwo 8	96 568	75 865
Województwo 9	84 492	66 317
Województwo 10	46 573	35 496
Województwo 11	47 940	37 347
Województwo 12	44 108	34 093
Województwo 13	35 045	26 682
Województwo 14	26 221	20 639
Województwo 15	27 300	21 671
Województwo 16	22 081	17 306
Razem	1 417 409	1 111 991

* Bank prowadzi analizę w podziale regionalnym dla kredytów gotówkowych, kredytów ratalnych i karty kredytowych, których całkowita ekspozycja kredytowa stanowi 77% wartości portfela kredytowego

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

9. Uzgodnienie zmian oraz wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

(w tys. PLN)	Wartość odpisów aktualizujący ch na 01.01.2009	Utworzenie odpisów w 2009	Rozwiązanie odpisów w 2009	Zmniejszenie odpisów z tytułu spisań w 2009	Różnice kursowe w 2009	Wartość odpisów aktualizujących na 31.12.2009	Sprzedaż wierzytelności	Inne zmniejszenia z tytułu spisań kredytów	Wpływ na wynik finansowy 2009
Osoby fizyczne	(818 769)	(1 921 658)	1 253 815	115 499	72	(1 371 041)	13 340	20 757	(633 746)
w tym									
Kredyty hipoteczne	(1 267)	(10 766)	7 664	0	72	(4 297)	0	0	(3 102)
Pozostałe kredyty	(817 502)	(1 910 892)	1 246 151	115 499	0	(1 366 744)	13 340	20 757	(630 644)
Przedsiębiorstwa	(7 528)	(38 475)	25 260	386	0	(20 357)	0	63	(13 152)
Razem	(826 297)	(1 960 133)	1 279 075	115 885	72	(1 391 398)	13 340	20 820	(646 898)

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

VII. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

W 2009 r. LUKAS Bank S.A. wyliczał wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kontrahenta w portfelu handlowym zgodnie z uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. Wykorzystuje w tym celu metodę wyceny rynkowej. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe kontrahenta został określony przy użyciu maksymalnych współczynników z uchwały 380/2008 KNF, w metodzie wyceny rynkowej oraz przy założeniu maksymalnego wykorzystania limitów na portfelu handlowym.

Zgodnie z uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. ryzyko kredytowe kontrahenta dotyczy pozagiełdowych transakcji pochodnych oraz kredytowych transakcji pochodnych, transakcji z udzielonym lub otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub przyjmowania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z opcją uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego opartych na papierach wartościowych lub towarach oraz transakcji z długim terminem rozliczenia. W LUKAS Bank S.A. ryzyko kredytowe kontrahenta jest związane z transakcjami pozabilansowymi – swapami stopy procentowej.

Zawieranie transakcji pozabilansowych jest dopuszczone w ramach limitów określających maksymalne zaangażowanie. Limity te ustalane są Departamencie Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli na podstawie bazy ratingów banków dostarczaną przez Credit Agricole S.A.

Bank nie stosuje metod kompensowania na transakcjach, a tym samym nie stosuje pakietów zabezpieczających oraz nie zawiera transakcji będącymi swapami ryzyka kredytowego.

VIII. WYKORZYSTANIE OCEN WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ W METODZIE STANDARDOWEJ

W celu wyliczania wymogów kapitałowych Bank korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez następujące zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Oceny wiarygodności kredytowej stosowane są tylko dla ekspozycji lub ekspozycji warunkowych wobec instytucji.

IX. RYZYKO OPERACYJNE

LUKAS Bank S.A. do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z uchwałą 380/2008 KNF, wykorzystuje metodę standardową.

Metodologia wyliczania wymogu kapitałowego została spisana w dokumencie technicznym „*Metodologia obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w LUKAS Bank S.A.*” i zaakceptowana przez Zarząd Banku w dniu 29 marca 2007 r.

Metoda standardowa wymaga przyporządkowania działalności prowadzonej przez Bank do jednej z 8 linii biznesowych. Ze względu na specyfikę prowadzonego biznesu cała działalność w LUKAS Bank S.A. została przyporządkowana do jednej linii biznesowej, według nomenklatury bazylejskiej tj. *”bankowości detalicznej”*.

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

X. EKSPozyCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM

Poniżej przedstawione inwestycje są wykazywane według kosztu nabycia z rozpoznaniem utraty wartości – są to udziały w spółce zależnej i akcje w jednostce stowarzyszonej oraz inne inwestycje kapitałowe. Zaangażowanie Banku w akcje i udziały spółek jest nieistotne, a ceny pochodzące z aktywnego rynku, dla tych zaangażowań są nieosiągalne. W związku z powyższym przyjęto, że ich wartość godziwa równa jest ich wartości bilansowej.

➤ Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Na dzień 31 grudnia 2009 roku Bank posiadał inwestycje w jednostce zależnej LUKAS Service Sp. z o.o.

LUKAS Service Sp. z o.o.	31.12.2009*
Przedmiot działalności	Pośrednictwo finansowe
Wartość nabycia udziałów	50
Wartość bilansowa udziałów	50
Kapitał własny spółki	13 908
Udział w kapitale podstawowym	100,00%
Udział w liczbie głosów	100,00%
Suma bilansowa	14 105
Przychody netto	17 820
Wynik finansowy netto	13 858

* dane finansowe z niezbadanego sprawozdania finansowego spółki LUKAS Service Sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku Bank posiadał inwestycje w jednostce stowarzyszonej Accord Finance S.A.

Accord Finance S.A.	31.12.2009*
Przedmiot działalności	Pośrednictwo finansowe
Wartość bilansowa udziałów	2 000
Kapitał własny spółki, w tym	15 278
- kapitał podstawowy	5 000
Udział w kapitale podstawowym	40,00%
Udział w liczbie głosów	40,00%
Suma bilansowa	26 997
Przychody netto	39 107
Wynik finansowy netto	5 570

* dane finansowe z niezbadanego sprawozdania finansowego spółki Accord Finance S.A.

Inwestycje w jednostki stowarzyszone - Accord Finance S.A.	31.12.2009
Wartość nabycia	2 000
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	0
Wartość bilansowa	2 000

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

➤ Inwestycyjne papiery wartościowe ze wskazaniem inwestycji kapitałowych

Struktura rodzajowa

	31.12.2009
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	
Notowane, w tym:	176 130
- obligacje	0
- bony	176 130
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0
Nienotowane, w tym:	400 166
- AKCJE I UDZIAŁY	495
- obligacje	0
- bony	399 671
Razem	576 296

XI. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO KSIĘGI BANKOWEJ

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej ma charakter strukturalny i wynika z niedopasowania terminów zapadalności kredytów konsumenckich stanowiących znaczny udział w portfelu Banku, które w większości bazują na stałej stopie procentowej, a ich średnia zapadalność kształtuje się w granicach 2 lat oraz portfela depozytów Banku w którym znaczny udział mają środki na rachunkach oszczędnościowych i bieżących oraz depozyty terminowe do 6 miesięcy a także wykorzystywanego przez Bank finansowania rynkowego opartego na zmiennej stopie procentowej (WIBOR 1M, 3M i 6M). Konsekwencją opisaną struktury bilansu jest wrażliwość wyniku i wartości kapitałów Banku na wzrost rynkowych stóp procentowych. W celu ograniczenia tego ryzyka w Księdze Bankowej Bank cyklicznie zawiera transakcje IRS mające na celu ograniczenie ekspozycji Banku na wzrost stóp procentowych.

Do monitorowania i zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Księdze Bankowej Bank wykorzystuje raport skumulowanej luki przeszacowania. Raport luki sporządzany jest w oparciu o przepływy w wartości nominalnej. Luka skumulowana liczona jest w oparciu o aktywa i pasywa skumulowane od pasma terminowego najbardziej odległego w czasie do najbliższego.

Najważniejsze pozycje ujmowane w raporcie luki to:

- a. kredyty ujmowane w kwotach netto, w przypadku kredytów na stałą stopę zgodnie z harmonogramem, w przypadku kredytów na zmienną stopę zgodnie z najbliższym przewidywanym terminem przeszacowania lub statystycznym modelem przeszacowania. Dodatkowo w przypadku kredytów o określonym harmonogramie spłat, kwoty prezentowane w raporcie są skorygowane o wyznaczoną statystycznie przewidywaną różnicę z tytułu wcześniejszych spłat i zaległości w spłatach. Kredyty nie posiadające kontraktowych harmonogramów spłat (w rachunku bieżącym, w kartach kredytowych) prezentowane są w raporcie wg statystycznych modeli przeszacowania/zapadalności,

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ LUKAS BANK S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2009

- b. depozyty klientów, w przypadku depozytów terminowych są prezentowane w raporcie zgodnie z najbliższymi przewidywanymi terminami przeszacowania / kontraktowymi terminami wymagalności skorygowanymi o współczynnik zerwań zaś środki na rachunkach bieżących i oszczędnościowych ujmowane są zgodnie ze statystycznymi modelami przeszacowania / zapadalności,
- c. transakcje rynkowe (rzeczywiste i pochodne), w tym emisje własnych dłużnych papierów wartościowych i zaciągnięte pożyczki długoterminowe, zawarte przez Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym i/lub płynnością średni/długoterminową Banku (portfel ALCO) – ujęte zgodnie z kontraktowymi terminami przeszacowania lub terminami zapadalności/wymagalności,
- d. kapitały Banku ujęte według wartości na dzień sporządzenia raportu, skorygowanej o przewidywane jego pomniejszenia w następnych pasmach czasowych z tytułu wypłaty dywidend z zysku bieżącego roku oraz ewentualnie lat poprzednich (najbardziej prawdopodobny scenariusz określający przewidywana kwotę i termin wypłaty). Część kapitału pozostała po planowanych pomniejszeniach podlega amortyzacji liniowej, rocznie w horyzoncie 10 letnim,
- e. aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne są ujęte według wartości na dzień sporządzenia raportu amortyzowanej rocznie, liniowo, w horyzoncie 10 letnim.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz 31 grudnia 2008 roku nagła, trwała zmiana rynkowych stóp procentowych w niekorzystnym dla pozycji Banku kierunku, przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej o 100 p.b., spowodowała by zmniejszenie wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dniu bilansowym odpowiednio o: 7,15 mln zł i 6,13 mln zł.

Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku na nagłą i trwałą zmianę rynkowych stóp procentowych o 200 p.b., przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej (standaryzowany scenariusz szokowy) wyliczona metodą luki duracji skorygowanej o parametr wypukłości na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz 31 grudnia 2008 roku wynosiła odpowiednio: 33,3 mln zł oraz 43,3 mln zł.