



***Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
według stanu na dzień 31.12.2017 roku***

I. Wprowadzenie

Na podstawie Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”), Gospodarczy Bank Spółdzielczy opracował niniejszy dokument przedstawiający informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, obrazujący profil ryzyka Banku, wg danych na 31.12.2017r.

Na podstawie art. 432 CRR, w niniejszym dokumencie pominięto informacje uznane przez Bank za nieistotne. Za informacje nieistotne uznano dane, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

Ponadto korzystając z zapisów art. 432, GBS Bank pominął w ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli w opinii Banku ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Informacja została sporządzona w oparciu o Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

Zgodnie z Art. 111b. ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową. Informacja zamieszczana jest w placówkach oraz stronie internetowej Banku.

II. Informacje ogólne

1. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku z siedzibą w Barlinku, ul. Strzelecka 2, działa w formie spółdzielni, posiada kapitał łączny wg stanu na dzień 31.12.2017 roku w wysokości 83 267,73 tys. zł. Nazwa marketingowa to GBS Bank, a nazwa skrócona to GBS w Barlinku. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej

Spółdzielczości SA w Warszawie, a w dniu 31.12.2015r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA działającego na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. W 2017 roku GBS Bank prowadził działalność w niżej wymienionych placówkach:

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj Placówki</i>	<i>Adres</i>
1.	Centrala	74-320 Barlinek, ul. Strzelecka 2
2.	Oddział w Barlinku	74-320 Barlinek, ul. Strzelecka 2
3.	Oddział w Bierzwniku	73-240 Bierzwnik, ul. Kopernika 1
4.	Oddział w Bogdańcu	66-450 Bogdaniec, ul. Mickiewicza 30
5.	Oddział w Dębnie	74-400 Dębno Lubuskie, ul. Mickiewicza 45
6.	Oddział w Gorzowie Wielkopolskim	66-400 Gorzów Wielkopolski, ul. Słowackiego 1AB
7.	Oddział w Kostrzynie nad Odrą	66-470 Kostrzyn nad Odrą, ul. Kopernika 2
8.	Oddział w Krzeszycach	66-435 Krzeszyce, ul. Gorzowska 7/7
9.	Oddział w Myśliborzu	74-300 Myślibórz , ul. Lipowa 8A
10.	Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Myśliborzu	74-300 Myślibórz, ul. Rynek im. Jana Pawła II 1 1
11.	Oddział w Pełczycach	73-260 Pełczyce, ul. Rynek Bursztynowy 5
12.	Oddział w Słońsku	66-436 Słońsk, ul. Sikorskiego 7
13.	POK nr 1 w Słońsku	66-436 Słońsk, ul. 3-go Lutego 60
14.	Oddział w Witnicy	66-460 Witnica, ul. Gorzowska 6
15.	Oddział w Stargardzie	73-110 Stargard, ul. Stefana Czarnieckiego 2F
16.	Oddział w Szczecinie	70-340 Szczecin, ul. Boh. Warszawy 31
17.	Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Barlinku	74-320 Barlinek, ul. 31 Stycznia 1/2
18.	Punkt Obsługi Klienta nr 2 w Barlinku	74-320 Barlinek, ul. Kombatantów 4
19.	Punkt Obsługi Klienta nr 2 w Dębnie	74-400 Dębno, ul. Armii Krajowej 8

III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru lub szacowania ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku oraz kryteria udzielania zezwoleń, o których mowa w art. 329 ust. 1, art. 352 ust. 1 i art. 358 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz.UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.3). W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka, Bank stosuje podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności. Nad analizą i monitoringiem ryzyk bankowych w GBS Banku czuwał Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu, który poprzez realizację uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, opracowanie strategii, polityk i zasad, stale doskonali proces zarządzania ryzykami bankowymi, w celu utrwalenia bezpieczeństwa Banku i powierzonych w nim środków.

Cele strategiczne i zasady zarządzania ryzykami zostały określone w dedykowanym ku temu dokumencie „Strategii zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” oraz procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka a także uwzględnione są w Strategii GBS Banku na lata 2016-2019.

1. Proces zarządzania ryzykami.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikacja, pomiar i ocena ryzyka,
- 2) przeciwdziałanie ryzyku,
- 3) kontrola ryzyka,

- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

2. W GBS Banku wyróżnia się następujące ryzyka istotne:

1) Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta; jest to ryzyko obejmujące ryzyko koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego klienta, grup powiązanych klientów i klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami, a także z tytułu stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego, oraz w szczególności ryzyka związane z dużymi pośrednimi ekspozycjami kredytowymi, takimi jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia.

2) ryzyko koncentracji – zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku.

3) ryzyko rezydualne - tzw. ryzyko szczątkowe, jest to ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy, dlatego **celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji i rezydualnego jest:**

- a) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- b) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,

- c) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- d) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji poprzez wyznaczanie limitów rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, rodzaju produktu,
- e) w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych;
- f) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - ryzyka pojedynczej transakcji,
 - ryzyka portfela.

Na proces zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzyka koncentracji) w Banku składają się następujące etapy:

- a) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- b) analiza i ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- c) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- d) wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- e) zarządzanie ryzykiem rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- f) wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- g) kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji) Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach: ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje:

- a) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej,

- b) bieżący monitoring,
- c) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- d) restrukturyzacje klienta,
- e) windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- f) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego portfela kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- a) dywersyfikacji ryzyka (limity),
 - wobec pojedynczych klientów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - w ten sam sektor gospodarczy,
 - w ten sam region gospodarczy,
 - w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub w tego samego dostawcę zabezpieczenia,
 - w ten sam jednorodny instrument finansowy (produkt),
 - w ten sam rodzaj waluty obcej,
- b) monitorowania ekspozycji zagrożonych oraz ich struktury (badanie udziału kredytów zagrożonych w poszczególnych segmentach klientów, sektorach, produktach),
- c) monitorowania i raportowania wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu,
- d) oceny ryzyka na podstawie Mapy ryzyka zatwierdzonej uchwałą Zarządu,
- e) testów wrażliwości,
- f) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - przekazywaniu informacji kierownictwu,
 - odpowiednim doborze i szkoleniu kadry,

- nadzorze nad działalnością kredytową.

W działalności kredytowej, poza zarządzaniem portfelem kredytowym ogółem, Bank zarządza także portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH).

Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest utrzymanie poziomu ryzyka związanego z tym portfelem w ramach i w zakresie przewidzianym w zasadach polityki przyjętych przez Bank oraz zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymaganych przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ma na celu zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie poprzez bieżące monitorowanie portfela tych ekspozycji z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

W Banku efektem pomiaru oraz materiałem, na podstawie którego dokonuje się oceny ryzyka portfela kredytowego są raporty sporządzane przez Zespół Monitoringu i Windykacji oraz Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu. Raportowanie informacji dotyczących ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) oraz pozostałych ryzyk obejmujących działalność kredytową, prowadzone jest w cyklach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych oraz rocznych. Odbiorcy informacji określani są w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, która definiuje także częstotliwość i terminy sporządzania raportów. Wyniki pomiarów zestawiane są w celach porównawczych z poprzednim okresem sprawozdawczym.

„Zasady zarządzania ryzykiem rezydualnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, zwane dalej Zasadami, uwzględniają ustalenia zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, obejmują zagadnienia związane z:

- 1) identyfikacją i pomiarem ryzyka rezydualnego,
- 2) monitoringiem zabezpieczeń,

- 3) realizacją zaleceń Rekomendacji S.

Podstawowe metody zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku to:

- 1) Wyznaczenie profilu ryzyka Banku.
- 2) Identyfikacja czynników ryzyka.
- 3) Monitorowanie ryzyka.
- 4) Raportowanie.
- 5) Podejmowanie czynności mających na celu ograniczanie ryzyka rezydualnego.
- 6) Wdrożenie systemu kontroli procesu zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku.

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem rezydualnym uczestniczą:

- 1) Zarząd Banku sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem rezydualnym w Banku sprawuje Prezes Zarządu.
- 2) Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami opiniujący warunki udzielania kredytów i gwarancji, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń.
- 3) Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu, sporządzający raporty z ryzyka rezydualnego.
- 4) Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, odpowiedzialny za windykację oraz za przekazywanie informacji o profilu ryzyka rezydualnego Banku.
- 5) Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych pełniący kontrolę wewnętrzną.
- 6) Wszyscy pracownicy, odpowiedzialni za przestrzeganie procedur wewnętrznych Banku, obejmujących procedury związane z ustanawianiem i monitorowaniem zabezpieczeń.

Techniki ograniczania ryzyka – działania podejmowane przez Bank oraz wdrożone procedury i zasady, skutkujące ustanowieniem zabezpieczeń prawnie skutecznych i podlegających egzekucji we wszystkich właściwych jurysdykcjach.

4) Ryzyko operacyjne – oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujących także ryzyko prawne. Szczegółowe zasady realizacji działań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym opisane zostały w „Strategii i zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest procesem ciągłym i systematycznym, przebiegającym w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem) i obejmuje:

- a) identyfikację obszarów występowania i rodzajów ryzyka,
- b) pomiar i ocenę potencjalnego wpływu ryzyka na Bank,
- c) stosowanie narzędzi redukcji lub wybór i stosowanie metod ograniczania występowania ryzyka lub ograniczania wpływu skutków jego występowania,
- d) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - raportowanie strat operacyjnych,
 - raportowanie skuteczności stosowania narzędzi redukcji ryzyka oraz efektów zastosowanych metod jego ograniczania;
- e) kontrolę wewnętrzną.

Na potrzeby właściwego zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zarządzania ciągłością działania dokonywania jest cykliczna identyfikacja procesów kluczowych. Za procesy kluczowe uznaje się procesy w obrębie działalności Banku, które warunkują realizację strategii Banku (w tym strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem). Procesy kluczowe poddawane są analizie pod względem krytyczności w działalności Banku.

W celu identyfikacji ryzyka operacyjnego, która stanowi warunek konieczny do prawidłowej oceny tego ryzyka, Bank gromadzi dane wewnętrzne i zewnętrzne o zdarzeniach operacyjnych i skutkach ich powstawania w rejestrze zdarzeń operacyjnych def2500/cORM.

Sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w rejestrze w 2017 roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rekomendacji M) przedstawia poniższe zestawienie:

Zestawienie strat operacyjnych w 2017 w zł			
Lp.	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma strat
1.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	370,00
2.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	71,20
3.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	46 850,36
Razem 2018			47 291,56

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka operacyjnego – zarówno na poziomie komórki monitorującej, funkcji nadzorowania zarządzania ryzykiem operacyjnym (nadzorującego Członka Zarządu), jak i jednostek organizacyjnych i ich wsparcia. Struktura organizacyjna banku przynajmniej raz w roku podlega ocenie pod kątem skuteczności przyjętych rozwiązań z perspektywy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego prowadzone jest w cyklach kwartalnych. Odbiorcy informacji określani są w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, która definiuje także częstotliwość, zakres i terminy sporządzania raportów.

W ramach bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym redukcja negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych obejmuje m.in. następujące działania zapobiegawcze:

- a) zawieranie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego,
- b) stosowanie zabezpieczeń prawnych wiarytelności Banku wynikających z umów z klientami i kontrahentami,
- c) stosowanie ubezpieczeń na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
- d) tworzenie i stosowanie planów zachowania ciągłości działania i planów awaryjnych zawierające ustalone i udokumentowane procedury postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, bądź zdarzeń operacyjnych. Plany awaryjne zawarte są w dokumencie „Plan Utrzymania Ciągłości Działania Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku”,
- e) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- f) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli wewnętrznej lub monitorowania danego obszaru,
- g) inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.

Wybór działań wymienionych powyżej zależy od wielkości strat operacyjnych oraz możliwości kontroli zdarzeń operacyjnych wywołujących straty.

Dzięki odpowiednim mechanizmom kontrolnym, adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej w relacji do ponoszonego ryzyka, odpowiednim kwalifikacjom pracowników, stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne jest monitorowany i minimalizowany.

W przypadku wszystkich incydentów, które wystąpiły w 2017 roku podjęte zostały odpowiednie działania niwelujące ewentualne niepożądane skutki oraz zapobiegające powstawaniu takich zdarzeń w przyszłości.

5) Ryzyko rynkowe (walutowe) - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest m.in. zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę, udzielania kredytów oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego we współpracy z Bankiem Zrzeszającym, prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe, prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków, założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego, a służyć będą zamykaniu pozycji klientowskich.

Zasady pomiaru, monitorowania, limitowania, zarządzania, raportowania i kontroli operacji walutowych opisane są w „Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w ramach limitów:

- a) pozycji walutowej całkowitej,
- b) pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych.

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym uwzględnia rozdzielenie funkcji zarządzania ryzykiem od funkcji oceny i monitorowania ryzyka walutowego.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka walutowego prowadzone jest w cyklach kwartalnych. Odbiorcy informacji określani są w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, która definiuje także częstotliwość, zakres i terminy sporządzania raportów.

6) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych, którego źródłem są:

- a) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta,
- d) ryzyko krzywej dochodowości.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz identyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku ma charakter:

- a) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- b) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka.

Bank szacuje ryzyko na bazie analizy ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki terminów przeszacowania oraz metodą luki ryzyka bazowego.

Pomiar ryzyka stopy procentowej dokonywany jest z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są Zarządowi Banku (co miesiąc) i Radzie Nadzorczej (co kwartał).

Ryzyko stopy procentowej ogranicza się poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Wysokość limitów ustala Zarząd.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej rozdzielone są kluczowe zadania w procesie zarządzania ryzykiem, aby uniknąć potencjalnych konfliktów interesów, co w szczególności dotyczy zapewnienia niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej.

7) Ryzyko płynności i finansowania - Płynność płatnicza Banku to zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Ryzyko płynności rynku (produktu) to zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia znacznych strat finansowych na tych produktach.

Podstawowe cele Polityki płynności w GBS Banku to:

- a) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- b) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- c) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- d) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji zarządzania ryzykiem od funkcji oceny i monitorowania ryzyka płynności, również na szczeblu Zarządu.

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

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem płynności określone są w Zasadach zarządzania tym ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku (w tym metody) i obejmują działania polegające na zapobieganiu utraci przez bank zdolności do regulowania zobowiązań w terminie bądź zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów jak również do sprostania popytowi na kredyt.

Pomiar ryzyka płynności określony niniejszymi Zasadami odnosi się do:

- a) pozycji bilansowych Banku rozliczanych częściowo lub całkowicie według terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów;
- b) pozycji bilansowych i pozabilansowych, które nie posiadają określonych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów;
- c) wzajemnych relacji poszczególnych urealnionych pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- d) ogólnej zewnętrznej sytuacji ekonomicznej i jej wpływu na działalność Banku.

Płynność, zgodnie z zapisami Uchwały KNF oraz rekomendacji P, rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych:

- a) płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- b) płynność bieżąca – w okresie do 7 dni;
- c) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca;
- d) płynność średnioterminowa – w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- e) płynność długoterminowa – powyżej 12 miesięcy.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- a) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - określenie potrzeb płynnościowych,
 - określenie źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia potrzeb,
 - określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych jak i kryzysowych,
 - pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
 - pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów),
 - określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów,
 - zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;
- b) akceptację ryzyka, w tym:
 - określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
 - dokonywanie testów warunków skrajnych,
- c) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:

- stosowanie limitów,
 - zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności,
 - opracowanie planów awaryjnych i planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji;
- d) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności
- zarządzanie pozycjami i rodzajami ryzyka płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – w warunkach normalnych i warunkach skrajnych,
- e) raportowanie.

W Banku ryzyko płynności jest dostosowane do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez stosowanie zasad mających na celu utrzymywanie ryzyka płynności na bezpiecznym poziomie. Zasady te określają w szczególności:

- a) schemat organizacyjny zarządzania płynnością, uwzględniający podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób, jednostek i komórek organizacyjnych Banku oddzielający działania operacyjne, pomiar i monitorowanie oraz kontrole Ryzyka;
- b) tryb i częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku, Kadrze Kierowniczej Banku oraz innym upoważnionym organom Banku;
- c) tryb i częstotliwość weryfikacji zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku, przy czym weryfikacja taka musi być przeprowadzona przynajmniej raz w roku;
- d) wskazanie pozycji bilansowych i pozabilansowych branych pod uwagę przy kalkulowaniu nadzorczych miar płynności;
- e) wskazanie pozycji branych pod uwagę przy kalkulowaniu wskaźnika LCR;
- f) prognozy urealnionych przepływów środków pieniężnych w różnych przedziałach czasowych;
- g) plany awaryjne zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności w momencie wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz stworzenie i utrzymanie odpowiednich warunków niezbędnych do realizacji tych działań;
- h) sposób przeprowadzenia analizy bazy depozytowej obejmujący m.in. kalkulację osadu całkowitego wraz z jego weryfikacją;

- i) sposób przeprowadzenia analizy struktury aktywów płynnych (aktywów nieobciążonych) wraz z planem utrzymania tych aktywów w przyszłości na pożądanym poziomie oraz oszacowaniem kosztu poniesionego przez Bank przy utrzymaniu odpowiedniego poziomu tych aktywów;
- j) maksymalną wielkość pozycji pozabilansowych;
- k) system limitowania w celu ustalenia apetytu na ryzyko, a także wynikającej z niego tolerancji na ryzyko;
- l) zasady przeprowadzania testów warunków;
- m) analizę warunków rynkowych pod kątem wprowadzenia nowych produktów depozytowych lub przyjęcia innych zobowiązań, mających zwiększyć bazę depozytów stabilnych oraz sfinansowania nowych produktów kredytowych w oparciu o istniejącą bazę depozytów stabilnych.

Zestawienie pierwotnej luki płynności sporządzane jest w przeliczeniu na PLN dla tych pozycji bilansowych, które posiadają kontraktowy termin zapadalności/wymagalności. Jedynie odsetki od depozytów klientów ujmowane są według terminów pierwotnych, z uwagi na fakt, iż nie posiadają terminarzy.

Przepływy pieniężne z poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych klasyfikuje (urealnia) się do następujących przedziałów zapadalności/wymagalności:

- a) a'vista = 1dzień;
- b) (1 dzień; 7 dni];
- c) (7 dni; 1 miesiąc];
- d) (1 miesiąc; 3 miesiące];
- e) (3 miesiące; 6 miesięcy];
- f) (6 miesięcy; 1 rok];
- g) (1 rok; 3 lata];
- h) (3 lata; 5 lat];
- i) (5 lat; 10 lat];
- j) (10 lat; 20 lat];
- k) > 20 lat;

l) niepłynne.

Z zestawienia urealnionej luki płynności, wylicza się:

- a) lukę dla każdego z przedziałów, stanowiącą różnicę pomiędzy aktywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i pasywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone;
- b) lukę skumulowaną, tj. sumę luk netto, liczoną począwszy od przedziału zapadalności/wymagalności a'vista;
- c) współczynnik płynności stanowiący iloraz pomiędzy aktywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i pasywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone;
- d) skumulowany współczynnik płynności stanowiący iloraz pomiędzy aktywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i pasywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone.

Luka płynności dla kilku najbliższych przedziałów wg danych na 31.12.2017r. przedstawiała się następująco:

	LUKA (dane zł)	A'vista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A-01	1-3 m-c	RAZEM A-03
	L U K A	-36 435 434,35	122 304 044,19	70 442 852,00	156 311 461,84	21 275 056,26	177 586 518,10
+ PZB	L U K A	-54 447 942,05	150 001 766,68	69 055 251,81	164 609 076,44	18 777 198,37	183 386 274,81
	LUKA skumulowana	-36 435 434,35	85 868 609,84	156 311 461,84	156 311 461,84	177 586 518,10	177 586 518,10
+ PZB	LUKA skumulowana	-54 447 942,05	95 553 824,63	164 609 076,44	164 609 076,44	183 386 274,81	183 386 274,81

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

W ramach systemu limitów wyznaczających górną granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności (apetytu na ryzyko) wyodrębnia się:

- a) limity zewnętrzne, rozumiane jako nadzorcze miary płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej, zgodnie z § 4 i 5 Uchwały KNF oraz wymogi płynności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu i Komisji (UE) nr 575/2013 i Rozporządzeniem Komisji (UE);
- b) wewnętrzne limity, ustalane w miarę potrzeb ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności.

Od 1.01.2008r. Banki zobowiązane są wyliczać nadzorcze normy płynności wprowadzone Uchwałą nr 386/2008 przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na koniec roku 2017 GBS Bank spełniał wszystkie obowiązujące limity norm płynności:

- a) luka płynności krótkoterminowej wynosiła 117 134 tys. zł przy limicie min. 0,00,
- b) współczynnik płynności krótkoterminowej 2,22 przy limicie min. 1,00,
- c) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 3,14 przy limicie min. 1,00,
- d) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 1,30 przy limicie min. 1,00.

Poziom i składowe aktywów płynnych wynikających z uchwały KNF 386/2008:

Wyszczególnienie (dane zł)	31.12.2017
Kasa	14 382 918
Rachunek bieżący z wyłączeniem rezerwy obowiązkowej	120 333
Lokaty z terminem zapadalności do 7 dni włącznie	47 351 464

Lokaty z terminem zapadalności do 30 dni włącznie	70 961 208
Papiery wartościowe	77 448 770
Pozostałe należności oraz rozliczenia	3 172 742
AKTYWA PŁYNNE OGÓŁEM	213 437 436

Od 01.10.2015r. Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR i zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 musi spełniać 80% wymogu pokrycia wypływów netto, jednak w ramach SO, który opiera się na odrębnych wytycznych wymagany poziom to 100%. Wg danych na 31.12.2017r. LCR kształtował się na poziomie 1,6.

Poziom i składowe aktywów płynnych wynikających z Rozporządzenia:

Wyszczególnienie (dane zł)	31.12.2017	Wskaźnik redukcji	Wartość po redukcji
Kasa	14 382 918	0%	14 382 918
Bony i obligacje skarbowe	77 448 770	0%	77 448 770
Depozyt obowiązkowy	70 764 038		70 764 038
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym oraz	47 193 293	25%	35 394 970

lokaty „automatyczny” overnight w Banku Zrzeszającym			
Niewykorzystana kwota kredytu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego	28 000 000	25%	21 000 000
Ogółem	237 789 020		218 990 696

Po uwzględnieniu ograniczeń wartość aktywów płynnych wyniosła **191 289 089,98 zł.**

Nadwyżki środków finansowych lokowane są w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty Banku Centralnego oraz lokaty na rynku międzybankowym, z zachowaniem obowiązujących limitów ryzyka oraz z uwzględnieniem wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz dla portfela handlowego, tj. takie kształtowanie transakcji handlowych, aby skala działalności handlowej w Banku była nieznacząca, jak również uwzględniając założenia w zakresie wskaźnika pokrycia płynności LCR.

Pomiar płynności finansowej Banku prowadzi się z wykorzystaniem m.in. wskaźników i odbywa się we wszystkich przedziałach sporządzanego urealnionego zestawienia luki płynności.

Wewnętrzne wskaźniki/limity płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku		
WSKAŹNIK	LIMIT	31.12.2017
wskaźnik płynności a'vista	nie dotyczy	0,27
wskaźnik płynności do 7 dni	nie dotyczy	2,23

wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min. 1,00	2,73
wskaźnik płynności do 3 miesięcy	nie dotyczy	2,59
wskaźnik płynności do 6 miesięcy	nie dotyczy	2,61
wskaźnik płynności do 1 roku	min. 1,00	2,16
wskaźnik płynności do 3 lat	nie dotyczy	2,25
wskaźnik płynności do 5 lat	nie dotyczy	2,15
wskaźnik płynności do 10 lat	nie dotyczy	1,92
wskaźnik płynności do 20 lat	nie dotyczy	1,32
skumulowany globalny wskaźnik płynności	max. 1,00	0,98
wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	max. 0,20	0,11
wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej	max. 10%	3,47%

	31.12.2017
aktywa płynne	27,50%
aktywa netto	
zobowiązania pozabilansowe udzielone	26,78%
aktywa płynne	

zobowiązania pozabilansowe udzielone	7,36%
aktywa netto	
wartość depozytów stabilnych	87,19%
wartość depozytów ogółem	
wartość depozytów stabilnych	76,30%
wartość aktywów netto	
wartość przyjętych depozytów ogółem	129,48%
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	
depozyty terminowe	41,65%
pasywa ogółem	
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	67,58%
wartość aktywów netto	
zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe i gwarancyjne	10,65%

kredyty i pożyczki brutto (portfel kredytowy)	
poziom finansowania otrzymanego i wykorzystywanego od banków	2,75%
suma bilansowa	

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności nadzorczych miar płynności.

	<u>31.12.2017</u> (dane zł)	<u>Struktura %</u>
Depozyty ogółem	823 762 437,15	100%
bieżące	431 657 672,02	52,40%
-podmioty finansowe	2 460 155,40	0,57%
- podmioty gospodarcze	198 680 021,58	46,03%
- osoby fizyczne	160 546 242,96	37,19%
- budżety	69 971 252,07	16,21%
terminowe	392 104 765,13	47,60%
- podmioty finansowe	4 850 541,00	1,24%
- podmioty gospodarcze	104 843 732,60	26,74%
- osoby fizyczne	275 954 717,25	70,38%

- budżety	6 455 774,28	1,65%
-----------	--------------	-------

Bank opracowuje Program rozwoju bazy depozytowej oraz plan zobowiązań pozabilansowych udzielonych na rok 2017 w ramach kierunków działania działań do planu ekonomiczno-finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na 2017 rok. Bank opracowuje wspomniany Program rozwoju bazy depozytowej oraz plan zobowiązań pozabilansowych udzielonych i co miesiąc w ramach analizy ryzyka płynności omawia realizację.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób fizycznych, podmiotów niefinansowych, budżetu jak również podmiotów niebankowych sektora finansowego. Uwzględniając tendencje na zmieniającym się rynku, Bank stara się podejmować działania gwarantujące stały i systematyczny wzrost bazy depozytowej. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności nadzorczych miar płynności.

Depozyty bieżące stanowią 52,40% bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe: 47,60% bazy depozytowej.

Łączna koncentracja depozytów największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych w sumie bilansowej według danych na 31.12.2017r. składała się na 4,5% bazy depozytowej Banku.

W celu zapewnienia rozwoju oraz spełnienia nadzorczych norm płynności Bank zakłada pozyskiwanie nowych depozytów i deponentów, najlepiej osób fizycznych, dokładnie określając założenia w tworzonej co roku programie rozwoju bazy depozytowej, którego główną ideą jest pozyskiwanie stabilnej bazy depozytowej i prowadzenie rentownej działalności.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku może regulować swoją płynność płatniczą również poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj.: limit dopuszczalnego debetu, limit operacyjny, limit lokat płynnościowych, lokaty krótkoterminowe, pożyczki podporządkowane.

(dane zł)	Stan na 31.12.2017
-----------	-----------------------

limit dopuszczalnego debetu	28 000 000
limit operacyjny	0,00
limit lokat płynnościowych,	0,00
lokaty krótkoterminowe,	0,00
Inne, np. kredyty i pożyczki podporządkowane	13 115 071

Na podstawie „Instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych oraz współpracujących Bankach Spółdzielczych” Bank ma półrocznie przyznany limit zaangażowania finansowego a w ramach niego limit lokacyjny oraz limit debetowy.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, przeprowadza testy warunków skrajnych. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych planów awaryjnych, opisanych w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”. Wyniki testu służą również do weryfikacji założeń planu awaryjnego, w tym do oceny zapasu awaryjnych źródeł finansowania.

Od 31 grudnia 2015r. Bank jest w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, a celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników SO, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej,. W sytuacji wystąpienia zagrożenia utraty bieżącej płynności Uczestnika SO, Zarząd Spółdzielni może podjąć niezwłocznie, tj. w ciągu 24 godzin, decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego.

6) Ryzyko braku zgodności – to skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Celem strategicznym w zakresie ryzyka braku zgodności jest zapewnienie przestrzegania przez Bank prawa, przyjętych standardów postępowania oraz funkcjonowania Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez eliminowanie ryzyka braku zgodności, przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji lub wiarygodności Banku oraz przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych lub regulaminowych mogących być rezultatem naruszenia przepisów prawa, a także procedur wewnętrznych i przyjętych norm postępowania.

W celu minimalizowania ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są przede wszystkim działania o charakterze:

- a) organizacyjnym,
- b) proceduralnym,
- c) doradczym,
- d) kontrolnym.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności sprawuje Rada Nadzorcza GBS Banku, która zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności przedstawione przez Zarząd i co najmniej raz w roku dokonuje oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Za efektywne zarządzanie tym ryzykiem odpowiada Zarząd, który organizuje proces zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje jego funkcjonowanie, a także odpowiada za składanie sprawozdań z tego obszaru Radzie Nadzorczej, a w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności podejmuje środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Stanowisko w strukturze organizacyjnej zatwierdzone jest przez Radę Nadzorczą i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu, który nadzoruje ryzyka istotne, w tym braku zgodności. Celem i misją stanowiska jest skuteczne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności oraz koordynowanie czynnościami zmierzającymi do zapewnienia zgodności w GBS Banku.

Wszyscy pracownicy Banku odgrywają ważną rolę w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności, w związku z czym formalnie zostali zobowiązani do: identyfikowania ryzyka oraz dokonywania jego samooceny i bieżącego monitorowania, wykonywania obowiązków starannie i sumiennie, dbania o dobre imię Banku i jego godnego reprezentowania, bycia lojalnym wobec GBS Banku, wykorzystywania posiadanej wiedzy i kwalifikacji w interesie Banku i jego klientów, nie podejmowania czynności mogących doprowadzić do konfliktu interesów, nie wykorzystywania stanowiska zajmowanego w Banku do osiągnięcia osobistych korzyści, stosowania się do zasad etycznych, zgłaszania wszelkich incydentów naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów.

7) **Ryzyko modelu** - potencjalna strata, jaką może ponieść bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał.

1. W procesie identyfikacji wykorzystywanych przez Bank modeli należy przeanalizować w szczególności następujące potencjalne obszary wykorzystywania modeli:

1) pomiar ryzyka:

- a) ocena zdolności i wiarygodności kredytowej,
- b) wyznaczanie poziomu rezerw i odpisów aktualizujących,
- c) obliczanie wymogów kapitałowych,
- d) szacowanie kapitału wewnętrznego,
- e) kalkulacja nadzorczych miar płynności,
- f) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,

- g) wyznaczanie wartości narażonej na ryzyko,
- h) szacowanie ryzyka modeli,
- 2) wycena:
 - a) wycena instrumentów finansowych,
 - b) modelowanie cen nieruchomości,
 - c) wycena pozostałych zabezpieczeń rzeczowych.

Zarządzanie ryzykiem modeli w Banku realizowane jest z uwzględnieniem struktury wynikającej z „Regulaminu Organizacyjnego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

Istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem modeli uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

8) **Ryzyko biznesowe** – jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności wynikającego, np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych; jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem w skali jego działalności, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka; jest to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej, ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:

- 1) ryzyko strategiczne - jest to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym,

- 2) ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- 3) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno - społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczność),
- 4) ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- 5) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

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

Zarządzanie ryzykiem biznesowym w Banku oparte jest na analizie czynników mających wpływ na poziom wyniku finansowego oraz jego stabilność/zmienność w czasie. Pomiar ryzyka wyniku finansowego odbywa się poprzez analizę historyczną:

- 1) poziomu i struktury aktywów i pasywów,
- 2) poziomu i struktury przychodów i kosztów oraz zmienności elementów rachunku zysków i strat, mających wpływ na poziom wyniku finansowego,
- 3) ryzyka kredytowego,
- 4) ryzyka płynności,
- 5) ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) ryzyka walutowego.

System limitów pozwala na kontrolę ekspozycji Banku na ryzyko wyniku finansowego, ograniczające poziom ryzyka wyniku finansowego.

9) **Ryzyko instrumentów finansowych** – ryzyko rynkowe instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu inwestycji kapitałowych Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka instrumentów finansowych jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającego bezpieczeństwo inwestowania środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych.

Zasady monitorowania oraz kontroli ryzyka związanego z instrumentami finansowymi i inwestycjami kapitałowymi w Banku, system limitowania instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych oraz zasady wyodrębniania portfela handlowego i bankowego oraz wyznaczania skali działalności handlowe regulują „Zasady zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

10) **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** - oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

IV. Zasady zarządzania

Procedury i praktyki rekrutacyjne stosowane w GBS Banku mające na celu oszacowanie adekwatności kandydatów do pracy obowiązują wszystkie stanowiska pracy w banku, a proces weryfikacji jest dodatkowo rozszerzany wobec osób starających się o kluczowe funkcje. W GBS Banku w 2017r. nikt z członków organu zarządzającego nie pełnił jednocześnie funkcji dyrektora.

W przypadku rekrutacji na członków Zarządu brane są pod uwagę kryteria wymienione szczegółowo w Procedurze oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku, opartej na Wytycznych w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, które w szczególności dotyczą:

- wiedzy,
- umiejętności,
- doświadczenia,

Podczas rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu dodatkowo brane są pod uwagę kryteria określone w ustawie Prawo Bankowe.

W zależności od obowiązującej struktury organizacyjnej Banku uwzględniając wymogi wynikające z Ustawy Prawo Bankowe, wymagania w stosunku do kandydatów na członków Zarządu różnią się oczekiwaniami w zakresie posiadanej wiedzy i uzależnione są od funkcji i zadań im przypisanych zgodnych z pełnioną przez nich rolą w organizacji, po to aby zapewnić optymalne doświadczenie praktyczne Zarządu jako organu kolegialnego.

Wszyscy członkowie Zarządu, mimo zmiany osobowej w Zarządzie w 2017r. posiadają wieloletnie doświadczenia zarówno w zakresie zarządzania jak i merytorycznie w obszarach, za które byli i są odpowiedzialni.

W GBS Banku nie funkcjonuje oddzielny Komitet ds. ryzyka. Przepływ informacji na temat ryzyka kierowany do Zarządu odbywa się zgodnie z „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” . Instrukcja ta określa, częstotliwość, terminy sporządzenia, komórki

odpowiedzialne za ich przygotowanie oraz odbiorców. Informacje te, w tym analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku zawierającą dane na temat poziomu narażenia na ryzyko i poziomie wykorzystania przyjętych limitów otrzymuje okresowo Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.

Lp.	Częstotliwość	Informacja SIZ	Format akceptacji	Termin Informacji SIZ	Akceptacja	Rekomendacja	Zatwierdzenie	Odbiorcy informacji - komórki i jednostki organizacyjne	Miejsce zamieszczenia informacji SIZ
Dyrektor ds. Rachunkowości - Główny Księgowy									
1	R	Sprawozdanie finansowe, w tym informacja dodatkowa oraz Sprawozdanie z działalności (zweryfikowane przez biegłego rewidenta) przygotowane przez ZRK wg stanu na 31.12.	P	Zgodnie z umową zawartą z audytorem. Do 30 dni przed planowanym ZP	DK	WF	Z i ZP	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, DO, BKS, ZRB, ZWS, RN (przed zatwierdzeniem przez ZP), Catalyst, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
Zespół Rachunkowo-Księgowy									
1	R	Sprawozdanie finansowe oraz skrócone Sprawozdanie z działalności wg stanu na 30 czerwca	P	Do 3 m-cy	DK	WF	Z	Catalyst, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
2	R	Informacja w zakresie funduszu udziałowego oraz ilości członków	E	Do 20 dni roboczych	DK	WF	Z	RN, Dyrektorzy Centrali, BKS, KKN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
3	R	Raport z przeprowadzenia testu systemu wyliczania BFG	E	Do 3 dni po zakończeniu testu systemu wyliczania BFG	DK	x	WF	Z, DH	x
Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu									
1	M	Sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykami wraz z informacją o wykorzystaniu limitów obowiązujących w Banku wraz z raportami z ryzyk za dany okres	E	Pierwszy Zarząd po zatwierdzeniu raportów z ryzyk	KRB	P	Z	P, WF, WS, Dyrektorzy i Kierownicy Centrali	F:/dokument/Analizy ryzyk
2	M/K	Raport z zakresu ryzyka stopy procentowej	E	Do końca następnego miesiąca ^{2,3}	KRB	P	Z/RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
3	M/K	Raport z zakresu ryzyka płynności	E	Do końca następnego miesiąca ^{2,3}	KRB	P	Z/RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
4	M	Raport z zakresu ryzyka kredytowego	E	Do końca następnego miesiąca ^{2,3}	KRB	P	Z/RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali oraz DO i ZAK, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk, oraz elektroniczne

									rozesłanie do DO i ZAK
5	M/K	Raport z zakresu inwestowania w instrumenty finansowe	E	Do końca następnego miesiąca ^{2,3}	KRB	P	Z/RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
6	K	Raport z zakresu ryzyka biznesowego w tym ocena skuteczności TWS	E	Do końca następnego miesiąca ²	KRB	WF	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
7	K	Raport z zakresu ryzyka walutowego	E	Do końca następnego miesiąca ²	KRB	WF	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
8	K	Raport z przeprowadzonej analizy adekwatności kapitałowej	E	Do końca następnego miesiąca ²	KRB	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
9	K	Raport z zakresu ryzyka kredytowego i detalicznych ekspozycji kredytowych	E	Do końca następnego miesiąca	KRB	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
10	K	Raport z ryzyka operacyjnego wraz z informacją na temat ryzyka modeli	E	Do końca następnego miesiąca ⁴	KRB	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
11	K	Sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykami wraz z informacją o wykorzystaniu limitów obowiązujących w Banku oraz oceną adekwatności kapitału wewnętrznego oraz z raportami z ryzyk za dany okres	E	Pierwszy Zarząd po zatwierdzeniu raportów z ryzyk	P	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
12	R	Raport z zakresu ryzyka rezydualnego	E	Do końca I kwartału następnego roku	KRB	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
13	P	Materiał do oceny realizacji polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi	E	Do 28.02 wg danych na 31.12 do 31.08. wg danych na 30.06	KRB	P	Z, RN	KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
14	P	Raport z ryzyka kredytowego, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	E	Do końca następnego miesiąca ²	KRB	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
15	P	Raport z zakresu branż o bardzo wysokim i wysokim ryzyku	E	Do końca następnego miesiąca	KRB	P	Z	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
16	R	Raport z zakresu pogłębionej analizy płynności długoterminowej	E	Do 30.04, wg danych na 31.12.	KRB	P	Z	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali i	F:/dokument/Analizy ryzyk
17	R	Informacja na temat wpływu ryzyka zmiany wysokości stopy procentowej na ryzyko kredytowe banku	E	Do 30.04, wg danych na 31.12.	KRB	P	Z	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
18	R	Raport z zakresu ryzyka operacyjnego wraz z informacją dotyczącą ryzyka reputacji	E	Do końca następnego miesiąca, wg danych z 30.06.	KRB	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk

19	R	Raport z zakresu ryzyka operacyjnego z uwzględnieniem ryzyka z zakresu bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego	E	Do końca I kwartału następnego roku	KRB	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
20	R	Raport z zakresu ryzyka operacyjnego wraz z informacją dotyczącą planów awaryjnych i planów ciągłości działania	E	Do końca następnego miesiąca, wg danych z 30.09.	KRB	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN	F:/dokument/Analizy ryzyk
21	R	Raport z zakresu ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym	E	Do 31 lipca każdego roku	KRB	P	Z, RN	SAG, Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN	F:/dokument/Analizy ryzyk
22	R	Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału	P	. Termin pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych za poprzedni rok.	KRB	P	Z	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk papierowo - Sekretariat Banku, elektronicznie – strona internetowa Banku
23	R	Materiał do oceny realizacji polityki zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oraz polityki zarządzania ryzykiem koncentracji.	E	Do 30.04, wg danych na 31.12.	KRB	P	Z, RN	KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
24	R	Materiał do oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności	E	Do 30.04, wg danych na 31.12.	KRB	P	Z, RN	KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
25	R	Materiał do oceny realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym	E	Do 30.05, wg danych na 31.12.	KRB	P	Z, RN	KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
26	R	Raport z ryzyka podmiotów zależnych	E	Do 30.01. każdego roku	KRB	WF	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
27	R	Raport z zakresu ryzyka modeli wraz z oceną realizacji polityki zarządzania ryzykiem modeli za dany okres	E	Do 28.02., wg danych na 31.12.	KRB	P	Z, RN	KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/Analizy ryzyk
28	M	Informacja o kredytach pod obserwacją i zagrożonych powyżej 100 tys. zł	E	Do 3 dni roboczych	KRB	x	x	Członkowie Zarządu, Dyrektorzy Centrali, KKN, KRW, ZRW,	x
29	M	Bilans i rachunek wyniku Banku ogółem	E	Do 3 dni roboczych ¹	KRB	x	DK	P, WF, WS, Dyrektorzy Centrali, KKN DO, KOR, ZOR, ZRK,	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
30	D/M	Poziom funduszy własnych	E	Codziennie, miesięcznie do 3 dni roboczych ¹	KRB - miesięcznie	x	KRB - miesięcznie	P, WF, WS, DO, Dyrektorzy Centrali, KKN, KRW, KAK, KOR, ZOR, ZRK – miesięcznie ZOR - osoby zajmujące się wyliczaniem pozycji walutowej - codziennie	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ

31	M	Informacja na temat wyników z rozliczenia placówek	E	Do 10 dni roboczych ¹	KRB	x	x	Dyrektorzy Centrali, DO, KKN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
32	M	Graniczny poziom negocjacji depozytów	E	Do 3 dni roboczych	KRB	x	WF	P, WF, WS, DO, Dyrektorzy Centrali, ZWS, ZKN, Oddziały,	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
33	M	Graniczne oprocentowanie kredytów	E	Do 3 dni roboczych	KRB	x	WF	P, WF, WS, DO, Dyrektorzy Centrali, ZWS, ZAK, ZRW, ZKN, Oddziały,	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
34	K	Analiza wykonania planu ekonomiczno-finansowego Banku ogółem	E	Do 20 dni roboczych ¹	KRB	P	Z, RN	DO, Dyrektorzy Centrali, KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
35	K	Analiza wyników z rozliczania placówek w tym realizacja planu wyniku na etat i rozpiętości oprocentowania Oddziałów	E	Do 20 dni roboczych ¹	KRB	P	Z	DO, Dyrektorzy Centrali, KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
36	K	Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku (Dobre Praktyki)	E	Do 25 dni kalendarzowych ¹	KRB	x	P	wszyscy pracownicy, P, WF, WS	intranet, tablice informacyjne w placówkach
37	K	Analiza realizacji planu kosztów gospodarki własnej w podziale na CZK	E	Do 25 dni roboczych ¹	KRB	P	Z	Kierownicy CZK, KKN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
38	P/R	Zestawienie wskaźników strategicznych	E	Do 20 lutego i 20 sierpnia	KRB	x	P	DC, KTI, P, WF, WS	X
Stanowisko ds. Zapewnienia Zgodności									
1	R	Raport ze stosowania Zasad ładu korporacyjnego	E	Do końca I kwartału za poprzedni rok	P	P	Z, RN	Dyrektorzy Centrali, KWS, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
2	R	Zapewnienie zgodności – sprawozdanie z przestrzegania w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania	P	Do końca kwietnia za poprzedni rok	P	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, DO, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
Zespół Kontroli Wewnętrznej i Przeciwdziałania Nadużyciom									
1	K	Sprawozdanie z realizacji rekomendowanych działań i zaleceń wynikających z raportów z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i audytów wewnętrznych oraz kontroli/postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez SPN i SKW (sprawozdanie za IV kwartał odnosi się również do podsumowania całego roku)	P	Do końca miesiąca następującego po kwartale	KKN	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, DO, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
2	K	Raport o zdarzeniach i zgłoszeniach naruszeń (sprawozdanie za IV kwartał odnosi się również do podsumowania całego roku)	P	Do końca miesiąca następującego po kwartale	KKN	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, DO, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ

3	P	Analiza wykonania i wyników kontroli wewnętrznych, audytu wewnętrznego oraz kontroli/postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez SPN i SKW w II półroczu minionego roku oraz podsumowanie całego roku	P	Do 10 lutego	KKN	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, DO, Komórka Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
4	P	Analiza wykonania i wyników kontroli wewnętrznych, audytu wewnętrznego oraz kontroli/postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez SPN i SKW w I półroczu	P	Do 10 sierpnia	KKN	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, DO, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
5	R	Weryfikacja funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej - ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku za miniony rok kalendarzowy	P	Do końca I kwartału	KKN	P	Z, RN	Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, DO, Komórka Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
6	R	Plany kontroli wewnętrznych	P	do końca IV kwartału	Członkowie Zarządu	x	RN	Komórka Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/uchwały
7	R	Informacja o kontrolach zewnętrznych w Banku	P	do końca IV kwartału	KKN	P	RN	RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
Zespół Restrukturyzacji i Windykacji									
1	K	Raport o efektywności działań restrukturyzacji i windykacji, działań restrukturyzacji i windykacji ekspozycji detalicznych oraz restrukturyzacji i windykacji ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w tym kwoty nieodzyskane	E	do 10 dnia drugiego miesiąca w kwartale	DR	WF	Z	ZRB, DO, DC, KKN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
2	P	Informacja o ekspozycjach kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zagrożonych, przekazanych do windykacji twardej, powyżej 100 tys. zł jednostkowego zaangażowania	E	do 10 dnia drugiego miesiąca w półroczu	DR	WF	Z	ZRB, DO, DC, KKN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
Sekcja Monitoringu									

1	K	Raport z przeprowadzonych monitoringów kredytowych oraz o kredytów zaklasyfikowanych ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową	E	Do 20 dni roboczych	DR	WF	Z	DO, DC, KKN, ZRB, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
Zespół Wsparcia Sprzedaży									
1	K	Analiza tabel oprocentowania pod względem konkurencyjności ofert w porównaniu do innych banków	E	Do 20 dni roboczych	KWS	x	DH	P, WF, WS,DK ,DO, KRB, ZRB	intranet
2	R	Analiza tabel opłat i prowizji pod względem konkurencyjności ofert w porównaniu do innych banków	E	Do 20 dni roboczych	KWS	x	DH	P, WF, WS,DK, DO, KRB, ZRB	intranet
3	M	Wykonanie planu handlowego	E	Do 10 dni kalendarzowych	KWS	x	DH	DH, DO, KRB, ZRB	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
4	M	Wykonanie planu handlowego w zakresie ubezpieczeń	E	Do 18 dni kalendarzowych	KWS	x	DH	DH, DO, KRB, ZRB	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
5	K	Uproduktowanie klientów wg metodologii ustalonej w Strategii na lata 2016-2019	E	Do końca następnego miesiąca	KWS	x	DH	DO, WF, DH, DR, KRB	x
6	K	Raport z analizy realizacji zasad Polityki bancassurance	E	Do końca następnego miesiąca po kwartale	KWS	DH	Z, RN	DC, KRB, KRW, KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
7	R	Ocena realizacji Polityki bancassurance	E	Do końca II kwartału następnego roku	KWS	DH	Z, RN	KKN, RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
8	R	Raport ze współpracy Banku z organizacjami, których Bank jest członkiem	E	Do końca stycznia następnego roku	KWS	DH	Z	P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
Stanowisko ds. Marketingu i PR									
1	R	Sprawozdanie z zawartych przez Bank umów sponsorskich, udzielonych darowizn i współpracy z lokalnymi organizacjami	E	Do końca lutego każdego roku	P	P	Z	P, WF, WS, DK, DH, KWS, KRB	x
2	K	Informacja z o wynikach analizy i podejmowanych działaniach zmierzających do	E	Do 20 dni po zakończeniu kwartału	P	P	Z	P, WF, WS, DH, KWS, KRB	x

		poprawy wizerunku placówek Banku							
Stanowisko ds. Operacji i Procesów Bankowych									
1	K	Raport ze skarg i reklamacji	E	Do 20 dni roboczych	P	P	Z	Kadra kierownicza	x
2	P	Sprawozdanie z działalności Stanowiska ds. Operacji i Procesów Bankowych	E	Do końca miesiąca po zakończeniu półroczu	P	P	Z	Kadra kierownicza	x
Dyrektor ds. Sprzedaży									
1	K	Analiza realizacji planu handlowego	E	Do 20 dni roboczych po zakończeniu kwartału	WS	WS	Z	Dyrektorzy Centrali, KRB, P, WF, WS	x
2	P/R	Raport z realizacji Strategii oddziałów GBS Banku	E	Do 20 marca i 20 września	WS	WS	Z, RN	RN, P, WF, WS	x
Biuro Kadr, Organizacji i Samorządu									
1	R	Plan urlopów	P	Do 28 lutego każdego roku	DP	DP	Z	x	F:/dokument/BKS/uchwały
2	R	Plan zatrudnienia	P	Do 20 dni roboczych po zakończeniu października	DP	DP	Z	ZRB	F:/dokument/BKS/uchwały
3	R	Plan szkoleń	P	Do 20 dni roboczych po zakończeniu października	DP	DP	Z	x	F:/dokument/BKS/uchwały
4	R	Informacja nt wykorzystania przez pracowników urlopów zaległych	E/P	Do 20 sierpnia	DP	DP	Z	x	x
5	R	odpis na ZFŚS	P	Do końca I kwartału następnego roku	DP	DP	Z	x	X
6	R	Analiza stanowisk, mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym analiza zasadności wprowadzenia systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennym składniku wynagrodzeń	E	Do końca I kwartału następnego roku	DP	DP	Z	x	X
Zespół Teleinformatyki									
1	P	Sprawozdanie ze stanu teleinformatyki w Banku	P	Do 20 dni roboczych	KTI	WS	Z	KKN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
2	R	Sprawozdanie ze stanu bezpieczeństwa systemu informatycznego	P	do końca IV kwartału	KTI	WS	Z, RN	RN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ

Sekcja Administracyjno-Gospodarcza, Służba BHP									
1	K	Raport kwartalny z prania brudnych pieniędzy	E	Do 20 dni roboczych	WS	WS	Z	P, WF, WS, DC, KRB	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
2	R	Sprawozdanie z działalności Służby BHP	P	Do 20 dni roboczych	WS	WS	Z	DC, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
3	R	Sprawozdanie z Polityki Bezpieczeństwa Banku	E	Do końca I kwartału następnego roku	WS	WS	Z, RN	KKN, RN, P, WF, WS	X
4	R	Sprawozdanie z Ochrony Danych Osobowych	E	Do końca I kwartału następnego roku	WS	WS	Z	DC, KKN, P, WF, WS	x
5	R	Sprawozdanie z przeprowadzonych planów ciągłości działania i planów awaryjnych	E	Do końca następnego miesiąca po przeprowadzeniu testów (Z) w ciągu dwóch miesięcy po miesiącu przeprowadzenia testów (RN)	WS	WS	Z, RN	Dyrektorzy Centrali, RN, P, WF, WS	x
6	R	Sprawozdanie ze środowiska do Urzędów Marszałkowskich woj. lubuskiego i zachodniopomorskiego	E	Do końca I kwartału następnego roku	WS	WS	Z	P, WF, WS	x
Dyrektorzy Centrali, kierownicy komórek organizacyjnych lub inne osoby wyznaczone przez Nadzorującego Członka Zarządu									
1	R	Weryfikacja funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej - ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku	P	Do 30 września	Członkowie Zarządu	Członkowie Zarządu	Z	ZKN, P, WF, WS	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, Dyrektorzy Oddziałów									
1	R	Plan kontroli wewnętrznej	P	Do 15 listopada roku poprzedzającego rok objęty planem	Członkowie Zarządu	Członkowie Zarządu	P	P, WF, WS, ZKN	F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ
2	K	Sprawozdanie z wykonania i wyników kontroli wewnętrznych, w tym informacja o wydanych i wdrożonych zaleceniach w formie kwartalnego raportu pokontrolnego (informacja zawarta w raporcie pokontrolnym/rejestrze (ewidencji) kontroli wewnętrznej)	E/P	Do 10 dni roboczych po kwartale	Nadzorujący Dyrektor Centrali lub Członek Zarządu (bezpośredni przełożony)	Nadzorujący Dyrektor Centrali lub Członek Zarządu (bezpośredni przełożony)	nie ma obowiązku zatwierdzenia	P, ZKN	W formie papierowej: zbiór dokumentacji z kontroli wewnętrznej komórki/jednostki organizacyjnej oraz

					redni przełoż ony)	ny)			w formie elektronicznej: F:\dokument\ZKN
Stanowisko odpowiedzialne za realizację celów strategicznych									
1	P/R	Informacja o realizacji podległych celów (z wyłączeniem celu F1)	E	Do 27 lutego i 27 sierpnia	Nadzoru jący Perspek tywy strategi czne Członko wie Zarządu	Nadzoru jący Perspekt ywy strategic zne Członko wie Zarządu	Nadzorujący Perspektywy strategiczne Członkowie Zarządu	KRB, ZRB	-
2	P/R	Informacja o realizacji głównego celu Strategii GBS Banku - F1 z uwzględnieniem informacji o pozostałych celach strategicznych	E	Do 5 marca i 5 września	WF	WF	Zarząd	P, WF, WS	-
Członkowie Zarządu									
1	P/R	Raport z realizacji nadzorowanych perspektyw Strategii rozwoju GBS Banku na lata 2016-2019	E	Do końca I i III kwartału	x	x	P	Kadra kierownicza - półrocznie RN - rocznie	X
2	R	Informacja dot. oceny kwalifikacji członków Zarządu (ocena następcza) i zarządu	E	Do końca I kwartału następnego roku, w terminie umożliwiającym ujęcie tego tematu w sprawozdaniu z działalności RN	x	x	x	Prezydium RN	X
3	R	Analiza struktury organizacyjnej	E	Do końca I kwartału następnego roku	x	x	Z	P, WF, WS	X
RN									
1	R	Raport z oceny realizacji postanowień Polityki Wynagrodzeń członków organu zarządzającego	E	Do końca I kwartału następnego roku, w terminie umożliwiającym ujęcie tego tematu w ZGCZ i ZP	x	x	RN	ZGCZ, ZP (informacja podczas obrad), RN	F:/dokument/BKS/uchwały
2	R	Sprawozdanie z działania RN	E	Do końca I kwartału następnego roku, w terminie umożliwiającym ujęcie tego tematu w ZGCZ i ZP	x	x	RN	ZGCZ, ZP (informacja podczas obrad), RN	F:/dokument/BKS/uchwały

3	R	Ocena efektów pracy członków Zarządu zgodnie z polityką zmiennych składników wynagrodzeń..	P	PO ZP - do końca III kwartału	-	x	RN	P, WF, WS, RN	X
Dyrektorzy Centrali, Kierownicy komórek organizacyjnych, Komórki organizacyjne Centrali									
1	Na bieżąco	Raporty bieżące z informacją: 1) o nabyciu przez emitenta obligacji w celu ich umorzenia; 2) o zmianie praw z obligacji notowanych w alternatywnym systemie obrotu, wraz ze wskazaniem zakresu zmian, przy czym za zmianę praw uważa się również zmianę oprocentowania obligacji; 3) o emisji obligacji, obligacji zamiennych na akcje, obligacji z prawem pierwszeństwa oraz obligacji przychodowych, 4) o niewypełnieniu w terminie, w całości lub w części, zobowiązań wynikających z dłużnych instrumentów finansowych.	E, P	Niezwłocznie od zaistnienia okoliczności lub zdarzenia lub powzięcia o nim informacji przez emitenta	x	x	P/WF	ZRB (w celu zamieszczenia na http://gpwcatalyst.pl/)	x
Zespół Ryzyk Bankowych, Zespół Wsparcia Sprzedaży, Zespół Teleinformatyki, Biuro Kadr, Organizacji i Samorządu									
1	P/R	Wyliczenie mierników strategicznych	E	Do 17 lutego i 17 sierpnia	Przełożony	x	x	ZRB	X

Częstotliwość

<i>M</i>	<i>Informacja miesięczna</i>
<i>K</i>	<i>Informacja kwartalna</i>
<i>P</i>	<i>Informacja półroczna</i>
<i>R</i>	<i>Informacja roczna</i>

Forma akceptacji

<i>P</i>	<i>forma pisemna</i>
<i>E</i>	<i>forma elektroniczna</i>

V. Fundusze własne

Fundusze własne Banku wyliczane są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Na 31.12.2017 r. fundusze własne Banku składały się z kapitału podstawowego Tier I i kapitału Tier II. Bank nie posiadał pozycji kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I. Kapitał podstawowy Tier I obejmował:

- 1) Instrumenty kapitałowe tj. fundusz udziałowy,
- 2) fundusze rezerwowe (fundusz zasobowy i rezerwowy),
- 4) niezrealizowane zyski z instrumentów zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, oraz fundusz z aktualizacji wyceny w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów oraz korekt w okresie przejściowym, zgodnie z art. 26 oraz art. 468 Rozporządzenia CRR.

Bank pomniejszał kapitał podstawowy Tier I o:

- 1) kwotę wartości niematerialnych i prawnych netto,
- 2) niezrealizowane straty na instrumentach zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży,

Głównym składnikiem kapitału Tier II są zobowiązania podporządkowane pozyskiwane przez Bank w celu wzmocnienia kapitałowego. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych GBS Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawiono w punkcie 1.1.

1.1. Informacje podstawowe

Strukturę funduszy własnych Banku przedstawia poniższa tabela.

(w zł.)

Wyszczególnienie	31.12.2017 r.
Fundusze własne	83 267 725,74
Tier I	70 435 307,41
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	70 435 307,41

Instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy)	6 844 800,00
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	63 937 673,86
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00
Zyski zatrzymane (zweryfikowany zysk roku bieżącego lub w trakcie zatwierdzenia po uzyskaniu zgody właściwego organu)	0,00
Wartości niematerialne i prawne	-764 039,61
Skumulowane inne całkowite dochody	635 161,77
Inne korekty w okresie przejściowym	-218 288,61
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)	0,00
Instrumenty kapitałowe (m.in.. warunek "wieczystości")	0,00
Pomniejszenia	0,00
Tier II	12 832 418,33
Zobowiązania podporządkowane	12 832 418,33
Inne przejściowe korekty	0,00
Pomniejszenia	0,00

1.2. Opis podstawowych składników funduszy własnych (CRR art. 437.1)

Kapitał podstawowy Tier I

Instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy)

Fundusz udziałowy, tworzony jest z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych banku.

04.12.2017 r. KNF na wniosek Banku, zezwolił na zaklasyfikowanie 2 800 udziałów członkowskich o wartości 840 000,00 zł wniesionych w 2017 r., do kapitału podstawowego Tier I. W wyniku zgodny KNF fundusz udziałowy na koniec 2017 r. wyniósł 6 844 800,00 zł.

Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)

Fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej w wyniku corocznych uchwał Zebrania Przedstawicieli o podziale zysków. Uchwały te zadecydowały o pozostawieniu części lub całości zysków wypracowanych w Banku zgodnie ze statutem. Na 31.12.2017 r. wartość funduszu rezerwowego (zasobowego) wynosiła 63 937 673,86 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2017 r. pozycja XIII w Pasywach).

Wartości niematerialne i prawne

Zgodnie z Art. 37 Rozporządzenia, wartości niematerialne i prawne stanowią odliczenie od pozycji kapitału podstawowego Tier I, na 31.12.2017 r. wyniosły – 764 039,61 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2017 r. pozycja XIII w Aktywach).

Skumulowane inne całkowite dochody

W pozycji skumulowane inne całkowite dochody zaprezentowano niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz fundusz z aktualizacji wyceny majątku, które w sumie stanowiły kwotę 635 161,77 zł tj.:

- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych – kwota: 211 131,43 zł,
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych – kwota: -456 281,27 zł,
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych – kwota: 97 349,67 zł,
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku – kwota: 782 961,94 zł.

Inne korekty w okresie przejściowym (-)

W pozycji Inne korekty w okresie przejściowym zaprezentowano 20% ujemnych wartości funduszu z aktualizacji wyceny majątku Banku oraz niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych i kapitałowych w sumie -218 288,61 zł.

Kapitał Tier II

Zobowiązania podporządkowane

Zgodnie z Art. 62 Rozporządzenia w pozycji zobowiązania podporządkowane zaprezentowano pożyczki podporządkowane oraz obligacje własne GBS Banku serii GBS0621 oraz serii GBS0721, które po uzyskaniu zgody KNF zostały zaliczone do funduszy własnych na zasadach zobowiązania podporządkowanego. Łącznie

zamortyzowana (zgodnie z art. 64 Rozporządzenia) wartość zobowiązań podporządkowanych na 31.12.2017 r. wyniosła 12 832 418,33 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2017 r. pozycja XI w Pasywach).

2. Główne cechy instrumentów kapitałowych

2.1. Udziały

(w zł.)

Lp.		Wartość nominalna 1 udziału	Ilość udziałowców stan na 31.12.2017r.	Ilość zadeklarowanych jednostek udziałowych stan na 31.12.2017 r.	w tym zaliczanych do funduszy własnych	Fundusz udziałowy tworzący kapitał stan na 31.12.2017 r.	w tym zaliczany do funduszy własnych
1.	Osoby prawne	300,00	34	2 820	2 760	846 000,00	828 000,00
2.	Osoby fizyczne	300,00	3 559	20 761	20 056	6 228 300,00	6 016 800,00
Razem		X	3 593	23 581	22 816	7 074 300,00	6 844 800,00

2.2. Obligacje własne

1	Emitent	GBS W Barlinku
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLGBSBR00015

3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	-
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	-
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	-
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	-
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	6,88 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 10 mln PLN W walucie sprawozdawczej 10 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%
9b	Cena wykupu	100,00%
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	10-06-2011
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	10-06-2021
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-

16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 2,80%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niekumulacyjny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	niezamienny
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-

36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

3. Informacja na temat funduszy własnych w okresie przejściowym

(w zł.)

Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAW- NIENIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe I powiązane ažio emisyjne	6 844 800,00	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	6 844 800,00
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane	63 937 673,86	art. 26 ust. 1 lit. c)	63 937 673,86
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	635 161,77	art. 26 ust. 1	635 161,77
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		art. 26 ust. 1 lit. f)	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479, 480	

5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	71 417 635,63		71 417 635,63
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-764 039,61	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	-764 039,61
9	Zbiór pusty w UE			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływ pieniędzy		art. 33 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	

19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11	
20	Zbiór pusty w UE			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej Inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	
24	Zbiór pusty w UE			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			

26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków I strat zgodnie z art. 467 i 468;	-517 977,49		-456 281,27
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty z tytułu aktywów finansowych	-456 281,27	art. 467	-456 281,27
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku z tytułu aktywów finansowych	-61 696,22	art. 468	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		art. 468	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	299 688,88	art. 481	456 281,27
	w tym: ...		art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	-982 328,22		-764 039,61
29	Kapitał podstawowy Tier 1	70 435 307,41		70 653 596,02
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty				
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51, 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier 1		art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier i uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86, 480	
35	w tym: przeznaczone do wycofania Instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	

36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi			
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne				
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier i podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych Instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej Inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier i w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier i w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	

	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I			
44	Kapitał dodatkowy Tier I			
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	70 435 307,41		70 653 596,02
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	12 832 418,33	art. 62, 63	12 832 418,33
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87, 88, 480	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	12 832 418,33		12 832 418,33
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w Instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3	

54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II			

58	Kapitał Tier II	12 832 418,33		12 832 418,33
59	łączy kapitał (łączy kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	83 267 725,74		83 486 014,35
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w Istotnych Inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	560 718 690		560 718 690
Współczynniki i bufory kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,56	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	12,60
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,56	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	12,60
63	łączy kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,85	art. 92 ust. 2 lit. c)	14,89
64	Wymóg bufora dla poszczególnych Instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor Instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor Innych Instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130	

65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
69	[nieistotne w przepisach unijnych]			
70	[nieistotne w przepisach unijnych]			
71	[nieistotne w przepisach unijnych]			
Współczynniki i bufor kapitałowe				
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10; art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11	
74	Zbiór pusty w UE			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II				
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62	

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)				
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	

VI. Adekwatność kapitałowa

Według stanu na 31.12.2017 r. całkowity wymóg kapitałowy wg Filaru I (kapitał regulacyjny) wyniósł 44 857 495,34 zł. Wartość ta wyniknęła z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 38 765 011,17 zł oraz wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 6 092 484,17 zł. Oszacowany na tej podstawie łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 14,85%%, tj. powyżej poziomu ustanowionych zewnętrznie norm.

Oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wyniosła 44 857 495,34 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami. W ramach Filaru II Bank uwzględnia wewnętrzne wymogi kapitałowe w wysokości minimalnych wymogów na ryzyka Filaru I oraz wymogów dodatkowych na ryzyka nie ujęte w Filarze I. Na koniec 2017 r. nie wystąpiła sytuacja powodująca wystąpienie dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- „Procedurę wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- „Procedurę wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka rynkowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego

GBS Bank stosując metodę standardową do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (tytuł II część trzecia) ujawnia w sekretariacie Banku „Procedurę wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

Łączna wartość kwot stanowiących 8% ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 38 765 011,17 zł. Na wartość tę składały się wymogi z tytułu ekspozycji wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycji wobec instytucji, ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych, ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, pozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem, ekspozycji związanych z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, ekspozycji kapitałowych oraz innych pozycji. Poszczególne wartości w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

(w zł.)

<i>Lp.</i>	<i>Kategorie ekspozycji</i>	<i>8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	317 461,16
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 268,98
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00
6.	Ekspozycje wobec instytucji	208 518,95
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 478 308,22
8.	Ekspozycje detaliczne	6 245 065,84
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	24 531 060,55
10.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 490 800,85
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 632,00
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00
13.	Ekspozycje z tyt.nal.od inst.i przeds.posiadających krótkoterm.ocenę kr.	0,00
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	112 711,31
15.	Ekspozycje kapitałowe	573 886,32
16.	Inne pozycje	1 800 297,01
17.	RAZEM:	38 765 011,17

Wraz z wejściem w życie Rozporządzenia CRR Bank stosuje współczynnik wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP o wartości 0,7619 wymogów kapitałowych z tytułu tych ekspozycji. Bank w 2017 roku korzystał ze współczynnika wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP.

VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia

1. Rezerwy na ryzyko kredytowe związane z działalnością Banku, zwane dalej „rezerwami celowymi”, tworzone są przez Bank na podstawie przyporządkowania ekspozycji do jednej z klas ryzyka:

- 1) kategorii „normalne”;
- 2) kategorii „pod obserwacją”;
- 3) grupy „zagrożone”, tj. do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Klasyfikacja dokonywana jest w oparciu o:

- 1) ocenę terminowości spłat rat kredytów – przeprowadzane w sposób automatyczny przez system bankowy;
- 2) indywidualną ocenę sytuacji kredytowej kredytobiorcy.

Rezerwy celowe tworzone są i aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane najpóźniej ostatniego dnia miesiąca ze względu na terminowość oraz najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. W Banku rezerwy celowe tworzone są w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, tworzone są w wysokości odpowiadającej co najmniej wymaganemu poziomowi rezerw stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych. Detaliczne ekspozycje kredytowe zaliczane do klasy ryzyka „stracone” tworzone są w wysokości 100% podstawy tworzenia rezerw celowych.

W przypadku pozostałych ekspozycji, rezerwy celowe tworzone są w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych jako:

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

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, powiększona o naliczone a niespłacone odsetki pomniejszone o ustanowione zabezpieczenia i korekty wartości.

1. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji zaprezentowano w tabeli poniżej:

(w zł.)

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość ekspozycji</i>	<i>Średnia kwota ekspozycji</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	81 794 508	97 008 228
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 117 322	23 042 994
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	131 724	633 428
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	163 830 296	153 559 521
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	79 877 813	85 759 672
8.	Ekspozycje detaliczne	164 881 179	170 908 594
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	447 185 860	440 832 862
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	15 562 276	15 925 784
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	13 600	13 600
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
14.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	1 408 891	1 366 509
15.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	7 173 579	6 488 778
16.	Ekspozycje kapitałowe	33 082 048	32 880 567
17.	Inne pozycje	34 674 289	35 774 879

2. Bank prowadzi swoją działalność w 13 oddziałach zlokalizowanych na terenie województwa zachodniopomorskiego i lubuskiego. W województwie zachodniopomorskim Bank prowadzi swoją działalność w oddziałach zlokalizowanych w Barlinku, Myśliborzu, Dębnie, Pełczycach, Bierzwniku, Stargardzie oraz w Szczecinie. W województwie lubuskim Bank prowadzi swoją działalność w oddziałach zlokalizowanych w Gorzowie Wlkp., Bogdańcu, Witnicy, Krzeszycach, Kostrzynie nad Odrą i Słońsku.

3. Struktura geograficzna rozkładu ekspozycji kredytowych GBS Banku w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2017 r.

Teren działania Banku - podział na regiony	Klasa ryzyka	Wartość (w zł)	Struktura geograficzna należności
Województwo zachodniopomorskie	Należności normalne	353 309 771,31	54,36%
	Należności pod obserwacją	12 504 582,66	1,92%
	Należności poniżej standardu	2 301 838,60	0,35%
	Należności wątpliwe	1 159 147,07	0,18%
	Należności stracone	11 545 249,07	1,78%
Województwo lubuskie	<i>Należności normalne</i>	207 119 400,03	31,87%
	<i>Należności pod obserwacją</i>	1 229 250,61	0,19%
	<i>Należności poniżej standardu</i>	4 824 473,29	0,74%
	<i>Należności wątpliwe</i>	18 345,00	0,00%
	<i>Należności stracone</i>	2 778 296,37	0,43%
Pozostałe województwa	<i>Należności normalne</i>	40 020 623,05	6,16%
	<i>Należności pod obserwacją</i>	0,00	0,00%
	<i>Należności poniżej standardu</i>	12 815 480,13	1,97%
	<i>Należności wątpliwe</i>	134 716,46	0,02%
	<i>Należności stracone</i>	126 091,52	0,02%

4. Struktura w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji (n, po, ps, w, s), w tym określenie ekspozycji wobec MŚP (dane w zł)

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość	Klasa ekspozycji					Rezerwy celowe	Korekta wartości	Odsetki
			Normalne	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone			
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	4 205 071,26	4 205 071,26	0	0	0	0	0	22 506,25	1403,63
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	242 918 386,90	214 274 194,96	3 360 095,08	17 719 489,99	837 516,50	6 727 090,37	7 422 318,04	1 347 389,76	1 132 320,11
3.	Rolnicy indywidualni	137 283 076,19	131 473 671,74	4 219 966,89	949 771,39	111 951,00	527 715,17	1 098 035,63	1 244 303,76	504 243,19
4.	Przedsiębiorcy indywidualni	70 231 955,79	60 652 351,05	4 767 473,31	497 926,60	83 867,85	4 230 336,98	2 852 150,63	566 048,92	1 086 167,28
5.	Osoby prywatne	171 804 877,21	166 428 273,73	1 386 297,99	774 604,04	251 207,01	2 964 494,44	4 220 872,77	1 965 216,72	1 406 740,25
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	15 170 351,77	15 142 685,60	0	0	27 666,17	0	15969,98	232 664,72	15 910,99
7.	Instytucje sektora finansowego	742 668,89	742 668,89	0	0	0	0	0	855,89	0
8.	Podmioty sektora budżetowego	7 530 877,16	7 530 877,16	0	0	0	0	786,67	10 609,35	138 985,73
9.	RAZEM	649 887 265,17	600 449 794,39	13 733 833,27	19 941 792,02	1 312 208,53	14 449 636,96	15 610 133,72	5 389 595,37	4 285 771,18
10.	w tym MŚP	450 433 418,88	406 400 217,75	12 347 535,28	19 167 187,98	1 033 335,35	11 485 142,52	11 372 504,30	3 157 742,44	2 722 730,58

5. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji (z przyznanymi niewykorzystanymi liniami kredytowymi i udzielonymi gwarancjami) według stanu na dzień 31.12.2017 r.

w zł.

Lp.	Branże	Wartość bilansowa (kapitał)	Klasa ryzyka					Wartość pozabilansowa (w tym gwarancje)	Struktura branżowa należności
			Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone		
A.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	163 882 631,74	139 110 484,29	4 219 966,89	3 030 103,87	111 951,00	737 278,11	13 586 890,52	34,28%
	w tym MŚP	147 209 772,36	139 110 472,49	4 219 966,89	3 030 103,87	111 951,00	737 278,11	4 173 838,10	
B.	Górnictwo i wydobywanie	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
	w tym MŚP	0	0	0	0	0	0	0	
C.	Przetwórstwo przemysłowe	67 364 584,83	48 169 203,14	1 527 220,03	4 504 150,25	253 074,25	718 397,00	12 758 814,63	14,09%
	w tym MŚP	52 831 868,57	45 829 027,04	1 527 220,03	4 504 150,25	253 074,25	718 397,00	4 091 721,87	
D.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych;	6 885 963,50	6 704 259,98	0,00	0,00	0,00	139 330,57	163 600,07	1,44%
	w tym MŚP	6 843 590,55	6 704 259,98	0,00	0	0	139 330,57	5 973,02	

E.	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	2 716 835,27	2 345 931,90	1 624,00	0,00	0,00	0,00	1 132 786,03	0,57%
	w tym MŚP	788 179,90	786 555,90	1 624,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	
F.	Budownictwo	41 248 922,56	24 075 306,04	10 137,90	438 058,89	492 198,85	7 291 172,08	16 105 874,31	8,63%
	w tym MŚP	30 824 451,97	22 899 903,67	10 137,90	131 039,47	492 198,85	7 291 172,08	4 800 274,77	
G.	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	54 780 745,26	36 219 252,59	1 981 114,30	156 615,83	0,00	1 078 445,48	8 805 809,12	11,46%
	w tym MŚP	41 749 066,42	38 532 890,81	1 981 114,30	156 615,83	0,00	1 078 445,48	521 285,89	
H.	Transport i gospodarka magazynowa	10 162 083,87	6 881 984,69	0,00	190 907,18	0,00	514 788,74	1 527 616,92	2,13%
	w tym MŚP	4 941 956,34	4 236 260,42	0,00	190 907,18	0,00	514 788,74	186 995,82	
I.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	31 702 463,06	27 607 026,66	2 871 336,94	0,00	146 783,66	53 734,04	1 636 007,66	6,63%
	w tym MŚP	30 678 825,57	27 606 970,93	2 871 336,94	0,00	146 783,66	53 734,04	741 334,05	
J.	Informacja i komunikacja	379 947,00	303 288,00	0,00	0,00	0,00	76 659,00	43 600,00	0,08%

	w tym MŚP	379 947,00	303 288,00	0,00	0,00	0,00	76 659,00	14 000,00	
K.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 188 064,43	1 030 584,50	0,00	0,00	0,00	0,00	132 520,07	0,67%
	w tym MŚP	775 236,00	775 236,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	
L.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	69 207 388,04	57 902 351,05	66 518,68	10 567 029,88	0,00	0,00	2 578 171,64	14,48%
	w tym MŚP	54 654 691,52	44 021 142,96	66 518,68	10 567 029,88	0,00	0,00	423 028,27	
M.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 780 649,89	1 286 592,58	0,00	0,00	0,00	0,00	595 278,81	0,37%
	w tym MŚP	1 141 376,58	1 141 376,58	0,00	0,00	0,00	0,00	53 811,81	
N.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	5 120 569,25	1 026 050,20	1 659 616,54	0,00	0,00	434 587,50	1 674 743,26	1,07%
	w tym MŚP	3 111 265,61	1 017 061,57	1 659 616,54	0,00	0,00	434 587,50	27 532,90	
O.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	5 395 603,68	5 395 603,68	0,00	0,00	0,00	0,00	2 800 000,00	1,13%
	w tym MŚP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
P.	Edukacja	1 489 699,78	1 409 699,78	0,00	0,00	0,00	0,00	543,84	0,31%

	w tym MŚP	1 136 519,78	1 136 519,78	0,00	0,00	0,00	0,00	543,84	
Q.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	6 293 959,09	5 678 287,52	0,00	280 322,08	0,00	0,00	1 058 328,43	1,32%
	w tym MŚP	5 958 609,60	5 678 287,52	0,00	280 322,08	0,00	0,00	74 677,92	
R.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	3 767 612,03	3 684 665,89	10 000,00	0,00	0,00	0,00	581 496,45	0,79%
	w tym MŚP	1 703 337,47	1 693 337,47	10 000,00	0,00	0,00	0,00	100 713,53	
S.	Pozostała działalność usługowa	2 714 664,69	2 086 291,51	0,00	0,00	56 993,76	440 750,00	111 108,37	0,57%
	w tym MŚP	1 735 199,07	1 265 121,48	0,00	0,00	29 327,59	440 750,00	1 737,79	

6. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji (dane w zł)

2017rok					
okres zapadalności	Kategoria ryzyka				
	normalna	pod obserwacją	poniżej standardu	wątpliwa	stracona
Do 1 miesiąca	69 596 471,25	859 992,73	440 236,59	292 229,37	11 003 503,06
Powyżej 1 do 3 miesięcy	20 742 178,84	268 990,45	1 828 203,41	385 873,22	67 924,61
Powyżej 3 do 6 miesięcy	27 141 750,10	2 026 044,41	526 137,17	199 128,18	84 136,69
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	48 232 243,56	927 021,80	980 105,42	106 709,02	165 368,55
Powyżej 1 roku do 3 lat	128 957 600,24	2 938 766,57	5 812 134,90	104 260,18	673 098,73
Powyżej 3 do 5 lat	87 321 510,21	1 859 267,55	3 631 821,69	27 341,02	652 909,84
Powyżej 5 do 10 lat	136 338 989,63	2 925 118,00	5 104 315,29	99 576,35	1 504 093,78

Powyżej 10 do 20 lat	64 701 427,58	1 885 632,52	1 618 837,55	60 532,07	195 991,55
Powyżej 20 lat	17 417 623,01	42 999,24	0,00	36 559,12	102 610,11

7. Struktura zaangażowania bilansowego GBS Banku w podziale na istotne branże z wyszczególnieniem należności z rozpoznaną utratą wartości, należności przeterminowanych oraz rezerw celowych według stanu na dzień 31.12.2017 roku:

(w zł)

Branża	Należności kredytowe		Rezerwy celowe	Korekty wartości
	Z rozpoznaną utratą wartości	Przeterminowane		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	3 879 332,98	803 609,53	1 757 604,50	1 410 264,73
Przetwórstwo przemysłowe	5 475 621,50	779 594,56	296 519,10	406 443,29
Budownictwo	8 221 429,82	4 899 220,00	6 271 394,54	181 958,22
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	1 235 061,31	1 754 110,44	940 981,32	271 492,10
Transport i gospodarka magazynowa	705 695,92	238 367,33	452 756,67	69 177,81
Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	200 517,70	71 440,35	89 670,54	247 414,21
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10 567 029,88	33 630,07	449 454,22	632 774,98
Pozostałe	1 428 642,91	1 150 494,33	1 141 257,53	204 853,31

8. Struktura zaangażowania bilansowego GBS Banku według typu kontrahenta z wyszczególnieniem należności z rozpoznaną utratą wartości, należności przeterminowanych oraz rezerw celowych według stanu na dzień 31.12.2017 roku:

(w zł.)

Typ kontrahenta	Należności kredytowe			Rezerwy celowe	Korekty wartości
	Razem	Z rozpoznaną utratą wartości	Przeterminowane		
SEKTOR NIEFINANSOWY	641 613 719,16	35 703 637,51	12 179 329,53	15 609 347,05	5 378 130,13
<i>PRZEDS. I SP. PAŃSTWOWE</i>	<i>4 205 071,26</i>	<i>0,00</i>	<i>6 775 518,53</i>	<i>0,00</i>	<i>22 506,25</i>
<i>PRZEDS. I SP. PRYWATNE ORAZ SPÓŁDZIELNIE</i>	<i>242 918 386,90</i>	<i>25 284 096,86</i>	<i>594 036,28</i>	<i>7 422 318,04</i>	<i>1 347 389,76</i>
<i>ROLNICY INDYWIDUALNI</i>	<i>137 283 076,19</i>	<i>1 589 437,56</i>	<i>2 331 058,24</i>	<i>1 098 035,63</i>	<i>1 244 303,76</i>
<i>PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI</i>	<i>70 231 955,80</i>	<i>4 812 131,43</i>	<i>2 478 716,48</i>	<i>2 852 150,63</i>	<i>566 048,92</i>
<i>OSOBY PRYWATNE</i>	<i>171 804 877,24</i>	<i>3 990 305,49</i>	<i>0,00</i>	<i>4 220 872,77</i>	<i>1 965 216,72</i>
<i>INSTYT.NIEKOMERCYJNE DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOM.</i>	<i>15 170 351,77</i>	<i>27 666,17</i>	<i>0,00</i>	<i>15 969,98</i>	<i>232 664,72</i>
SEKTOR FINANSOWY	742 668,89	0,00	29 853,56	0,00	855,89
SEKTOR BUDŻETOWY	7 530 877,16	0,00	0,00	786,67	10 609,35
RAZEM	649 887 265,21	35 703 637,51	12 209 183,09	15 610 133,72	5 389 595,37

9. Struktura zaangażowania bilansowego GBS Banku w podziale na ważne obszary geograficzne z wyszczególnieniem należności z rozpoznaną utratą wartości, należności przeterminowanych oraz rezerw celowych według stanu na dzień 31.12.2017 roku:

(w zł)					
Region geograficzny - teren działania Banku	Należności kredytowe			Rezerwy celowe	Korekty wartości
	Razem	Z rozpoznaną utratą wartości	Przeterminowane		
Województwo zachodniopomorskie	380 820 588,71	15 006 234,74	9 700 666,43	10 761 304,24	3 386 162,32
Województwo lubuskie	215 969 765,30	7 621 114,66	2 362 644,23	3 842 765,98	1 604 672,08
Pozostały teren działania Banku	53 096 911,16	13 076 288,11	145 872,43	1 006 063,50	398 760,97

10. Saldo wartości rezerw na koniec grudnia 2017r. wyniosło 4.388.982,13 zł. Na saldo rezerw wpływ miały:
- 1) Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości – 15.163.261,87 zł.
 - 2) Rozwiązanie rezerw i zmniejszenie dotyczące aktualizacji – 10.774.297,74 zł. w tym:
 - a) Kwoty odzyskane z kredytów wcześniej spisanych – 3.773.068,22. zł.
 - b) Kwoty umorzone ----
 - 3) Saldo początkowe rezerw (sektor niefinansowy) – 5.903.776,18 zł.
 - 4) Saldo końcowe rezerw (sektor niefinansowy) – 15.609.347,05 zł.

W działalność kredytowej Banku poza sytuacją portfela kredytowego ogółem identyfikowany i monitorowany jest: portfel detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH). Poniższa tabela prezentuje poziom należności poszczególnych portfeli według stanu bilansowego na dzień 31.12.2017 roku (w zł).

Wyszczególnienie	DEK	EKZH
KREDYTY w tym:	35 623 704,37	438 739 636,84
<i>Kredyty z rozpoznaną utratą wartości</i>	1 618 525,04	21 493 458,91

VIII. Ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku wykazywał w portfelu bankowym ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (inwestycje kapitałowe) o łącznej wartości bilansowej 18 023 670,33 zł.

Inwestycje kapitałowe, tj. akcje i udziały oraz certyfikaty inwestycyjne, zostały w całości zakwalifikowane do portfela bankowego jako dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży GBS Bank wycenia według wartości godziwej.

Wartość godziwa stanowi kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi, dobrze poinformowanymi i niepowiązanymi stronami. Wartość godziwa może być wyznaczona na zasadzie:

- 1) wyceny rynkowej – na podstawie pozyskanego z płynnego rynku kwotowania transakcji kupna, sprzedaży lub wymiany wycenianego instrumentu, lub
- 2) wyceny modelowej – poprzez zastosowanie modelu analitycznego, którego celem jest określenie teoretycznej wartości rynkowej wycenianego instrumentu w oparciu o dostępne informacje rynkowe, w szczególności kwotowania bieżących i terminowych stóp procentowych i kursów walutowych, ceny podobnych instrumentów, ratingi kredytowe czy zmienność tych parametrów.

Skutki zmiany wartości godziwej GBS Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny GBS Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych:

- 1) naliczone odsetki GBS Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,
- 2) należne dywidendy GBS Bank ujmuje w przychodach z udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu,
- 3) w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, GBS Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

Pozycja dotycząca kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny podlega rozliczeniu do rachunku zysków i strat w momencie sprzedaży składnika aktywów bądź wystąpienia utraty jego wartości.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, w tym zależnych, GBS Bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które GBS Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez GBS Bank kosztów sprzedaży.

Inwestycje kapitałowe GBS Banku wg stanu na dzień 31.12.2017r.

Akcje i udziały:

Lp.	Nazwa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017r. (w zł)
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	260 000,00

2.	Akcje BPS S.A.	6 505 579,00
3.	Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.	103 000,00
4.	Udziały w Funduszu Pomerania Sp. z o.o.	300 000,00
5.	Udziały w GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	9 427 600,00
6.	Udziały i wpisy w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00
7.	Udziały w innych podmiotach sektora niefinansowego	13 600,00
RAZEM		16 614 779,00

Zakupione akcje i udziały mają charakter strategiczny.

Na dzień bilansowy ww. inwestycje kapitałowe zostały wycenione według ceny nabycia.

Dywidendy z tytułu ww. instrumentów kapitałowych GBS Bank wykazuje w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu”. W 2017 roku GBS Bank nie odnotował przychodów z tytułu dywidend.

Pozostałe papiery wartościowe stanowiące inwestycje kapitałowe w całości zakwalifikowane do portfela bankowego jako dostępne do sprzedaży:

Lp.	Nazwa	Wartość nominalna na dzień 31.12.2017r. (w zł)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017r. (w zł)
1.	Certyfikaty inwestycyjne	1 311 541,66	1 408 891,33

Celem nabycia ww. papierów wartościowych jest zysk z inwestycji.

Na dzień bilansowy wartość ww. inwestycji kapitałowej została ustalona poprzez odniesienie do bieżącej wyceny.

Na koniec 2017 roku wartość niezrealizowanego zysku z aktualizacji wyceny inwestycji kapitałowych wyniosła 97 349,67 zł.

IX. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Za aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych, Bank uznaje pozycje aktywów bilansowych i transakcji pozabilansowych przynoszące bankowi przychody odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku instrumentów zerokuponowych), w tym niezapadłe części wierzytelności skupionych, zaś za pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje pozycje pasywów bilansowych i transakcji pozabilansowych, z których wynika konieczność zapłaty przez Bank odsetek (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku instrumentów zerokuponowych).

Bank w cyklach miesięcznych przeprowadza test warunków skrajnych, który dokonywany jest przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości w górę i dół o 200 punktów bazowych w przypadku analizy ryzyka przeszacowania i 35 punktów bazowych w przypadku analizy ryzyka bazowego.

Przeprowadzony test według danych na 31.12.2017 r. wykazał:

1. dla ryzyka przeszacowania:

- 1) przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 200 p. b. – możliwą zmianę wyniku odsetkowego o 1 392 936,21zł, co stanowiło 1,65% funduszy własnych,
- 2) przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 p. b. – możliwą zmianę wyniku odsetkowego o minus -7 952 418,56 zł, co stanowiło 9,44% funduszy własnych.

2. dla ryzyka bazowego:

- 1) przy założeniu zmiany stawek bazowych o 35 punktów bazowych - możliwą zmianę wyniku odsetkowego o 1 421 281,95zł, co stanowi 1,69% funduszy własnych.

W ramach analizy adekwatności kapitałowej w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, Bank co kwartał przeprowadza monitoring negatywnego wpływu szokowych zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku. W tym celu wykorzystywane są wyniki testu warunków skrajnych. Bank ustanawia limit łączny z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego w wysokości 15% funduszy własnych. Według stanu na 31.12.2017 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej.

X. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

Na dzień 31.12.2017r. GBS Bank posiadał kwotę 4 519 030,00 zł aktywów obciążonych, tj. lokat zablokowanych w Banku Zrzeszającym oraz kwotę 936 832 046,94zł aktywów wolnych od obciążeń.

XI. Techniki redukcji ryzyka

W zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego Bank informuje, że nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Regulacje Banku dotyczące zabezpieczeń opisują sposób wyznaczania wartości każdego rodzaju zabezpieczenia w ramach grupy zabezpieczeń rzeczowych i osobistych.

Bank wyróżnia następujące rodzaje wartości zabezpieczenia:

- 1) wartość nominalna,
- 2) skorygowana wartość nominalną – używana do wyliczenia stopnia pokrycia długu.

Dodatkowo w przypadku zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomości, Bank dokonuje weryfikacji jej wartości wynikającej z przedstawionej wyceny rzeczoznawcy majątkowego w systemie AMRON. Powyższy obowiązek weryfikacji wartości przez Bank wynika z rekomendacji nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Przy ocenie wartości i płynności zabezpieczenia rzeczowych zwraca się uwagę na okres użytkowania aktywów, wiek aktywów, rynek zbytu dla specjalistycznych przedmiotów zabezpieczenia.

Bank wyróżnia następujące rodzaje aktywów, które mogą stanowić rzeczowe zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu ekspozycji kredytowych:

- 1) nieruchomości,
- 2) aktywa ruchome - rzeczy oznaczone co do tożsamości,
- 3) aktywa ruchome - zapasy lub rzeczy oznaczone co do gatunku,
- 4) środki pieniężne (kaucje, lokaty oraz środki na pokrycie akredytywy z góry),
- 5) należności,
- 6) aktywa finansowe.

Bank wyróżnia następujące formy zabezpieczeń osobistych:

- 1) poręczenie według Prawa wekslowego lub Kodeksu Cywilnego,
- 2) gwarancja/regwarancja bankowa,
- 3) przystąpienie do długu.

Bank stosuje również dodatkowe rodzaje zabezpieczeń, które wzmacniają pozycję negocjacyjną Banku lub zwiększają uprawnienia kontrolne Banku jako wierzyciela. Do dodatkowych zabezpieczeń należą m.in.:

- 1) weksel in blanco,
- 2) cesja praw z polisy majątkowej,
- 3) cesja praw z polisy życiowej,
- 4) wskazanie banku jako uposażonego na wypadek śmierci Kredytobiorcy,
- 5) pełnomocnictwo do rachunku

Struktura poszczególnych grup zabezpieczeń jest zdywersyfikowana. Największy udział posiadają następujące zabezpieczenia:

- 5) hipoteki - udział ten wynika z faktu, że hipoteki zazwyczaj zabezpieczają kredyty inwestycyjne długoterminowe. Ponadto hipoteki są głównym zabezpieczeniem kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych,

- 6) poręczenia i gwarancje - w ramach tej grupy zabezpieczeń znajdują się poręczyciele różnych branż, o zróżnicowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Na podstawie odrębnie zawieranych umów Bank współpracuje również z regionalnymi funduszami poręczeniowymi udzielającymi poręczeń dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą. Nie stwarza to zatem znaczącego ryzyka w zakresie koncentracji,
- 7) środki trwałe i obrotowe.

Bank preferuje z zabezpieczeń w formie Gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego. Między innymi w ten sposób realizowane są programy wsparcia przedsiębiorczości w Polsce. Pewnym szczególnym przypadkiem gwarancji są gwarancje de minimis. Stanowią one zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego lub inwestycyjnego dla przedsiębiorstw z sektorów mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw.

Bank nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych.

Bank identyfikuje i monitoruje ryzyko koncentracji wynikające z zaangażowań kredytowych odnoszących się do koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji z zastosowaniem metody priorytetowej. Główną formą przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń są hipoteki, ponieważ instytucja jest znacząco zaangażowana w kredyty związane z finansowaniem nieruchomości mieszkalnych oraz nieruchomości niemieszkalnych. W poniżej tabeli przedstawiono informacje dotyczące ryzyka koncentracji w pojedynczym instrumencie zabezpieczającym z uwzględnieniem:

(w zł.)

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość należności kredytowych zabezpieczonej	Udział %
hipoteka mieszkalna	150 343 497,44	25,79
hipoteka rolna	109 729 015,07	18,82
hipoteka pozostała	163 337 877,26	28,01
zastaw	56 023 564,86	9,61
poręczenia/gwarancje	98 542 961,66	16,9
pozostałe	5 081 145,28	0,87

* Zaprezentowana w tabeli wartość stanowi wartość kredytu zabezpieczonego, a nie wartość zabezpieczenia

GBS Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w ramach ochrony rzeczywistej jak i nierzeczywistej, zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze. W celu prezentacji w rachunku adekwatności kapitałowej technik ograniczania ryzyka kredytowego, Bank stosuje metodę uproszczoną uznawania zabezpieczeń. Stosowane techniki redukcji ryzyka kredytowego spełniają zasadę, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której stosuje się ograniczenie ryzyka kredytowego, nie generuje kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

Głównym dostawcą nierzeczywistej ochrony kredytowej jest Bank Gospodarstwa Krajowego (program gwarancji „de minimis”).

Całkowitą wartość ekspozycji netto przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdej klasy ekspozycji na 31.12.2017 r. przedstawia poniższa tabela:

<i>(w zł)</i>			
<i>Lp.</i>	<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji</i>	<i>Wartość po zastosowaniu technik redukcji ryzyka</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	81 794 507,83	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 841 322,45	3 968 264,49
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	131 724,47	65 862,24
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00

6.	Ekspozycje wobec instytucji	163 830 296,14	2 606 486,83
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	72 696 494,52	43 478 852,73
8.	Ekspozycje detaliczne	135 547 186,85	78 063 322,96
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	432 910 558,99	306 638 256,82
10.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	15 543 812,77	18 635 010,57
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	13 600,00	20 400,00
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00
13.	Ekspozycje z tyt. nal. od inst. i przeds. posiadających krótkoterm. ocenę kr.	0,00	0,00
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	1 408 891,33	1 408 891,33
15.	Ekspozycje kapitałowe	7 173 579,00	7 173 579,00
16.	Inne pozycje	33 082 047,59	22 503 712,67

XII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej oznacza sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I. Bank obliczając wskaźnik dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 2 i 3 CRR.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa

w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

Według stanu na 31.12.2017 r. wskaźnik dźwigni wyniósł:

Wskaźnik dźwigni <i>(przy zastosowaniu definicji przejściowej)</i>	7,35%
Wskaźnik dźwigni <i>(w pełni wprowadzona definicja)</i>	6,64%

Wyliczając wskaźnik dźwigni przy zastosowaniu definicji przejściowej przyjmuje się kapitał Tier I z aktualnie wyliczanych funduszy własnych, natomiast w wyliczeniu wskaźnika dźwigni sposobem w pełni wprowadzonej definicji wyłącza się z analizy fundusz udziałowy.

(w zł.)

	Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni
Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	114 060 277,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa	22 109 277,00
Instytucje	163 830 296,00
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	429 128 891,00
Ekspozycje detaliczne	107 038 717,00
Przedsiębiorstwa	54 451 048,00
Niewykonanie zobowiązania	15 525 350,00
Pozabilans	16 152 048,54
Produkty	41 678 118,00

Korekty regulacyjne kapitałów	-6 183 038,00
Kapitał Tier I (przy zastosowaniu definicji przejściowej)	70 435 307,41
Kapitał Tier I (w pełni wprowadzona definicja)	63 590 507,41
Wskaźnik dźwigni (przy zastosowaniu definicji przejściowej)	7,35%
Wskaźnik dźwigni (w pełni wprowadzona definicja)	6,64%

Na koniec 2017 r. poziom wskaźnika dźwigni (przy zastosowaniu definicji przejściowej) osiągnął poziom zgodny ze Strategią zarządzania ryzykami w Gospodarczym banku Spółdzielczym w Barlinku tj. min 6%.

XIII. Bufor antycykliczny

Nie dotyczy.

Na 31.12.2017r. Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie.

XIV. Polityka w zakresie wynagrodzeń

W GBS Banku za funkcje kluczowe posiadające istotny wpływ na profil ryzyka banku uznani zostali członkowie Zarządu, Dyrektorzy, Kierownicy, co do których po dokonanej analizie Identyfikacji kluczowych funkcji dokonano na podstawie kryteriów jakościowych i ilościowych wynikających z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 oraz kryteriów dodatkowych stwierdzono, że spełniają określone kryteria.

Kwestię wynagrodzeń reguluje Polityka wynagrodzeń oraz w Regulamin wynagradzania członków Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku i Zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników pełniących funkcje kluczowe w

Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku zatwierdzone przez Zarząd Banku. W Banku nie funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń. W 2017r. organ zarządzający odbył 63 posiedzenia.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku, łączna kwota premii rocznej nie może być większa, niż 100% osiągniętego przez pracownika w danym roku wynagrodzenia zasadniczego.

W GBS Banku wynagrodzenie zmienne dla osób zajmujących kluczowe funkcje, uzależnione jest od realizacji kryteriów finansowych oraz kryteriów niefinansowych, wynagrodzenie jest odraczane, zgodnie z przyjętymi zasadami (nie dotyczy to stanowisk, dla których zmienne składniki nie mogą być uzależnione od kryteriów finansowych).

Ocena indywidualnych wyników każdego pracownika odbywa się raz w roku za okres co najmniej ostatnich 3 lat.

Wskaźniki charakteryzujące wyniki Banku przyjmowane do ustalenia zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniają koszt **ryzyka** banku, koszt kapitału i **ryzyko** płynności w perspektywie 3 ostatnich lat obrotowych wg stanu na 31 grudnia każdego roku.

W 2017r. oprócz zmiennych składników wynagradzania, wypłacane były nagrody uznaniowe. Ze świadczeń niepieniężnych Bank finansuje pracownikom okulary ochronne, powierza do użytkowania samochody służbowe, zapewnia pakiet opieki medycznej dla kadry kierowniczej oraz kieruje na szkolenia podnoszące kwalifikacje.

Informacja na temat wysokości wypłaconego wynagrodzenia kadrze kierowniczej Banku w 2017 roku oraz wynagrodzenia zaliczonego do zmiennych składników wynagrodzeń udostępniona jest w Sekretariacie Banku.

W GBS Banku wśród zatrudnionych osób nie było w 2017. takich, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w 2016 roku.

Bank ujawni informację dotyczące łącznego wynagrodzenia w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla wyłącznie na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu.

XV. Ujawnienia w zakresie art. 111 Prawa bankowego

1. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego, Bank w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku, ogłasza w sposób ogólnie dostępny:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek.

2. W 2017 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku stosował nw. kursy walutowe:

- 1) kurs średni NBP,
- 2) kurs kupna i kurs sprzedaży dewiz dla walut:
 - EUR (euro),
 - USD (dolar amerykański),
 - GBP (funt szterling),
 - DKK (korona duńska),
 - SEK (korona szwedzka),
 - NOK (korona norweska),
- 3) kurs kupna i kurs sprzedaży pieniędzy dla walut:
 - EUR (euro),
 - USD (dolar amerykański),
 - GBP (funt szterling),
- 4) kursy negocjowane.

Stosowane kursy walutowe w GBS Bank na dzień 31.12.2017r.:

Kursy	EUR	USD	GBP	DKK	SEK	NOK
-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----

walutowe						
Kurs średni NBP	4,1709	3,4813	4,7001	0,5602	0,4243	0,4239
Kurs kupna dewiz	4,0793	3,3941	4,5630	0,5378	0,4056	0,4057
Kurs sprzedaży dewiz	4,2763	3,5727	4,8521	0,5846	0,4444	0,4445
Kurs kupna pieniądza	4,0743	3,3891	4,5580	-	-	-
Kurs sprzedaży pieniądza	4,2813	3,5777	4,8571	-	-	-

3. Bilans z opinią biegłego rewidenta za 2017 rok, skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku a także nazwę Banku Zrzeszającego, Bank publikuje na stronie internetowej www.gbsbank.pl

4. Obszar działania banku:

- 1) Siedzibą Banku jest miasto Barlinek.
- 2) Terenem działania jest Rzeczpospolita Polska
- 3) Placówki Gospodarczego Banku Spółdzielczego:

Centrala Barlinek	ul. Strzelecka 2
Oddział Barlinek	ul. Strzelecka 2
Oddział Bierzwnik	ul. Kopernika 1
Oddział Bogdaniec	ul. Mickiewicza 30
Oddział Dębno Lubuskie	ul. Mickiewicza 45
Oddział Gorzów Wlkp.	ul. Słowackiego 1AB
Oddział Kostrzyn n/Odrą	ul. Kopernika 2
Oddział Krzeszyce	ul. Gorzowska 7/7
Oddział Myślibórz	ul. Lipowa 8a
Oddział Pełczyce	ul. Rynek Bursztynowy 5

Oddział Słońsk	ul. Sikorskiego 7
Oddział Witnica	ul. Gorzowska 6
Oddział Stargard	ul. Stefana Czarnieckiego 2f
Oddział Szczecin	ul. Bohaterów Warszawy 31
Punkt Obsługi Klienta nr 1 Barlinek,	ul. 31 Stycznia 1/2
Punkt Obsługi Klienta nr 2 Górny Taras Barlinek	ul. Kombatantów 4
Punkt Obsługi Klienta nr 2 Dębno	ul. Armii Krajowej 3
Punkt Obsługi Klienta nr 1 Słońsk	ul. 3 Lutego 60
Punkt Obsługi Klienta nr 1 Myślibórz	ul. Rynek im. Jana Pawła II 1

5. Skład Rady Nadzorczej:

Olga Matkowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Jan Soliński	Z-ca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Marek Maciąg	Sekretarz Rady Nadzorczej
Grażyna Lendzion	Członek Rady Nadzorczej
Jerzy Jabłoński	Członek Rady Nadzorczej
Ryszard Patyk	Członek Rady Nadzorczej
Juliusz Prędkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Zdzisław Daniszewski	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Wardawa	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Łukin	Członek Rady Nadzorczej
Stanisława Bednarska	Członek Rady Nadzorczej
Kazimierz Kłoda	Członek Rady Nadzorczej

6. Skład Zarządu:

Zbigniew Wielgosz	Prezes Zarządu
Jadwiga Szymczak	Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży
Bożena Głogowska	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego

7. Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu banku

Oświadczenie woli za Bank składają:

Dwaj członkowie Zarządu,
Jeden członek Zarządu i pełnomocnik działający w zakresie umocowania
Dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd

8. Pełnomocnicy upoważnieni do zaciągania zobowiązań w imieniu banku oraz jednostek organizacyjnych

- Zbigniew Wielgosz
- Jadwiga Szymczak
- Bożena Głogowska

Oraz niżej wymienieni pracownicy banku zgodnie z zakresem udzielonych pełnomocnictw

- Jolanta Poznańska
- Anna Brodowicz
- Anna Kochanowicz
- Beata Malicka
- Magdalena Czaboćko
- Martyna Frątczyk
- Magdalena Gil
- Joanna Lewandowska

O/Barlinek

- _Urszula Rutkowska
- Agnieszka Bilas
- Maria Mieczkowska
- Iwona Suszek
- Ewa Bułata –Roszak
- Ilona Radawska
- Anna Sokołowska
- Jolanta Morawska

O/Kostrzyn

- Edyta Staniszevska
- Joanna Brzostowska
- Małgorzata Kubacka

- Małgorzata Łobacz
- Piotr Bielecki

O/Bierzwnik

- Joanna Cembala
- Lidia Knera
- Elżbieta Fraszczyk
- Monika Smertyga

O/Dębno

- Barbara Aleksiejew - Wójcik
- Magdalena Car
- Elżbieta Matysiak
- Natalia Wesołowska-Baran
- Teresa Sawicka
- Marta Mordel
- Agnieszka Stankiewicz
- Beata Kurpiel

O/Myślibórz

- Elżbieta Stalmach
- Barbara Socha
- Mariola Bakalarz
- Maria Chrobot
- Grażyna Jędrasiak
- Justyna Kaup
- Renata Gudajczyk

O/Pelczyce

- Bogdan Kmet
- Bożena Nowak
- Alicja Burtiak
- Marta Dratwińska
- Barbara Bartnicka
- Anna Urban

- Julita Kaczmarek

O/Bogdaniec

- Dariusz Włodkowski
- Ewa Pastwa
- Katarzyna Szala
- Małgorzata Wołodźko
- Kamila Piasecka
- Jadwiga Reguła

O/Krzeszyce

- Agnieszka Peczkajtis-Optacińska
- Elżbieta Majewska
- Agnieszka Taraszewska
- Anna Pitula

O/Witnica

- Sława Kubicka
- Bożena Bosak
- Dorota Pejśka
- Bogumiła Zakaszewska
- Helena Kostecka
- Anna Czapaluk

O/Gorzów Wlkp.

- Dariusz Włodkowski
- Konrad Łyczko
- Elżbieta Dusza
- Anna Dylińska
- Monika Olek
- Małgorzata Pograniczna

O/Słońsk

- Joanna Brzostowska
- Agnieszka Woźniak
- Grażyna Drążewska

- Karolina Bulanowska
- Anna Sztrauch

O/Szczecin

- Mariusz Pietrucin
- Katarzyna Brodnicka
- Karolina Jaśków
- Beata Hanć
- Agata Birger
- Mateusz Cesarski

O/Stargard

- Mariusz Pietrucin
- Monika Ławna
- Alicja Moskwa
- Sylwia Rembiszewska
- Aneta Wołoszkiewicz
- Martyna Nykiel

XVI. Informacje wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe

W odniesieniu do art.111a ustawy Prawo bankowe Bank, zamieszcza na stronie internetowej Sprawozdanie z działalności Banku, przy czym Bank podaje do publicznej wiadomości informacje nt. liczby pracowników w przeliczeniu na pełne etaty za 2017r. – 206,35 etatów w tym (14,35 etatów na zastępstwo).

XVII. System kontroli wewnętrznej

Stosownie do postanowień ustawy Prawo bankowe w GBS Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi m.in. system kontroli wewnętrznej. Nasz Bank posiada system kontroli wewnętrznej dopasowany do jego celów, wielkości, złożoności oraz struktury organizacyjnej. Zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 141/2017 z dnia 25 kwietnia 2017r. w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz

wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank publikuje opis systemu kontroli wewnętrznej na oficjalnej stronie internetowej

https://www.gbsbank.pl/files/file/Organizacja_systemu_kontroli_wewnetrznej.pdf

Oświadczenie Zarządu

I.

Zarząd Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, po zapoznaniu się z informacją z przeprowadzonej analizy adekwatności kapitałowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku za 2017 rok, wyraża pozytywną opinię na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dających pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

II.

Zarządzanie ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku, odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne i nieistotne. Istotność poszczególnych ryzyk w 2017 roku określał Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu na podstawie Procedury wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku raz w roku.

Zarząd Banku, po zapoznaniu się z ogólnym profilem ryzyka za 2017 rok, biorąc pod uwagę niżej wymienione kluczowe wskaźniki i dane liczbowe określające adekwatność kapitałową Banku, oświadcza, że system zarządzania ryzykiem stosowany w działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku jest skuteczny i adekwatny do profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku.

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2017 r.
1.	Fundusze własne	83 267,73
1.1	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	70 435,31
1.2	Tier II	12 832,42
2.	Całkowity wymóg kapitałowy	44 857,50

2.1	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	38 765, 01
2.2	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	6 092,48
3.	Łączny współczynnik kapitałowy	14,85%
4.	Współczynnik kapitału Tier I	12,56

Sporządził: Katarzyna Jasińska - Kierownik Zespołu Ryzyk Bankowych i Controllingu na podstawie informacji pozyskanych od osób/komórek organizacyjnych zgodnie z „Instrukcją sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku

Zatwierdził: Zarząd GBS Bank w osobach:

Prezes Zarządu: Zbigniew Wielgosz

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów: Bożena Głogowska

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży: Jadwiga Szymczak