

GBSBank

***Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
według stanu na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018r.

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 31.12.2018 roku w wysokości 94 717,14 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 2018 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 w 2018 roku 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 Restrukturyzacji 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 2018 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 2018 w zł | | |
|---|---|---------------------|
| Lp. | Rodzaj zdarzenia | Suma strat |
| 1. | Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | 420 200,16zł |
| 2. | Szkody w rzeczowych aktywach trwałych | 8 526,48zł |
| 3. | Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | 38 233,98zł |
| Razem 2018 | | 466 940,62zł |

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 wiarygodności 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 2018 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 klientów.

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 zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów jak również do sprostania popytowi na kredyt.

Pomiar ryzyka płynności 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 i 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 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 31.12.2018r. przedstawiała się następująco:

| | LUKA dane z zł | Avista | Do 7 dni | Do 1 m-c | RAZEM A-01 | 1-3 m-c | RAZEM A-03 |
|-------|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | L U K A | -43 803 995,14 | 172 761 367,99 | 105 702 016,97 | 234 659 389,82 | 7 326 576,46 | 241 985 966,28 |
| + PZB | L U K A | -54 890 598,47 | 222 761 367,99 | 103 002 016,97 | 270 872 786,49 | 6 565 776,46 | 277 438 562,95 |
| | L U K A skumulowana | -43 803 995,14 | 128 957 372,85 | 234 659 389,82 | 234 659 389,82 | 241 985 966,28 | 241 985 966,28 |
| + PZB | L U K A skumulowana | -54 890 598,47 | 167 870 769,52 | 270 872 786,49 | 270 872 786,49 | 277 438 562,95 | 277 438 562,95 |

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 długoterminowej, zgodnie z § 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 normy płynności wprowadzone Uchwałą nr 386/2008 przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na koniec roku 2018 GBS Bank spełniał wszystkie obowiązujące w 2018 roku limity norm płynności (M3 i M4):

- 1) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M3) wyniósł 3,49 przy limicie min. 1,00,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M4) ukształtował się na poziomie 1,41 przy limicie min. 1,00.

Od 01.10.2015r. Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR i zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61.

Wg danych na 31.12.2018r. LCR kształtował się na poziomie 2,1.

Poziom i składowe aktywów płynnych wynikających z Rozporządzenia:

| Wyszczególnienie (dane zł) | 31.12.2018r. | Wskaźnik redukcji | Wartość po redukcji |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|
| Kasa | 10 211 428 | 0% | 10 211 428 |
| Bony i obligacje skarbowe | 138 168 000 | 0% | 138 168 000 |
| Depozyt obowiązkowy | 77 850 830 | 0% | 77 850 830 |
| Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym) lokaty „automatyczny” overnight w Banku Zrzeszającym | 16 633 333 | 25% | 12 475 000 |
| Niewykorzystana kwota kredytu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego | 50 000 000 | 25% | 37 500 000 |
| Ogółem | 292 863 591 | | 276 205 258 |

Po uwzględnieniu ograniczeń wartość aktywów płynnych wyniosła **266 153 244,34 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 | 31.12.2018r. |
| wskaźnik płynności a'vista | nie dotyczy | 0,18 |
| wskaźnik płynności do 7 dni | nie dotyczy | 3,39 |
| wskaźnik płynności do 1 miesiąca | min. 1,00 | 3,95 |
| wskaźnik płynności do 3 miesięcy | nie dotyczy | 3,42 |
| wskaźnik płynności do 6 miesięcy | nie dotyczy | 3,09 |
| wskaźnik płynności do 1 roku | min. 1,00 | 2,40 |
| wskaźnik płynności do 3 lat | nie dotyczy | 2,33 |

| | | |
|--|--------------------|--------------|
| wskaźnik płynności do 5 lat | nie dotyczy | 2,24 |
| wskaźnik płynności do 10 lat | nie dotyczy | 1,96 |
| wskaźnik płynności do 20 lat | nie dotyczy | 1,35 |
| wskaźnik płynności powyżej 20 lat | nie dotyczy | 1,01 |
| skumulowany globalny wskaźnik płynności | max. 1,00 | 0,99 |
| wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych | max. 0,20 | 0,10 |
| wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej | max. 10% | 0,97% |

| | 31.12.2018r. |
|--------------------------------------|---------------------|
| aktywa płynne | 33,25% |
| aktywa netto | |
| | |
| zobowiązania pozabilansowe udzielone | 19,66% |
| aktywa płynne | |
| | |
| zobowiązania pozabilansowe udzielone | 6,53% |
| aktywa netto | |
| | |
| wartość depozytów stabilnych | 86,50% |

| | |
|--|----------------|
| wartość depozytów ogółem | |
| | |
| wartość depozytów stabilnych | 75,68% |
| wartość aktywów netto | |
| | |
| wartość przyjętych depozytów ogółem | 143,44% |
| wartość udzielonych kredytów ogółem netto | |
| | |
| depozyty terminowe | 40,38% |
| pasywa ogółem | |
| | |
| wartość udzielonych kredytów ogółem netto | 60,92% |
| wartość aktywów netto | |
| | |
| zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe i gwarancyjne | 10,36% |
| kredyty i pożyczki brutto (portfel kredytowy) | |
| | |
| poziom finansowania otrzymanego i wykorzystywanego od | 2,68% |

| | |
|----------------|--|
| banków | |
| 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 zewnętrznych limitów.

| | <u>31.12.2018r.</u> | <u>Struktura %</u> |
|------------------------|-----------------------|--------------------|
| | (dane zł) | |
| Depozyty ogółem | 890 010 690,61 | 100% |
| bieżące | 478 712 734,84 | 53,79% |
| podmioty finansowe | 1 335 416,73 | 0,15% |
| podmioty gospodarcze | 220 911 986,10 | 24,82% |
| osoby fizyczne | 178 955 703,17 | 20,11% |
| budżety | 77 509 628,84 | 8,71% |
| terminowe | 411 297 955,76 | 46,21% |
| podmioty finansowe | 4 850 000,00 | 0,54% |
| podmioty gospodarcze | 107 166 809,08 | 12,04% |
| osoby fizyczne | 292 544 057,21 | 32,87% |

| | | |
|---------|--------------|-------|
| budżety | 6 737 089,47 | 0,76% |
|---------|--------------|-------|

Bank opracowuje Program rozwoju bazy depozytowej oraz plan zobowiązań pozabilansowych udzielonych na rok 2018 w ramach kierunków działania działań do planu ekonomiczno-finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na 2018 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.

Depozyty bieżące stanowią 53,79% bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe 46,21% bazy depozytowej.

Łączna koncentracja depozytów największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych w sumie bilansowej według danych na 31.12.2018r. składała się na 2,0% bazy depozytowej Banku.

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 31.12.2018r. |
|---|---------------------------------|
| limit dopuszczalnego debetu | 50 000 000 |
| Inne, np. kredyty i pożyczki podporządkowane, w | 12 729 019 |

| | |
|-----------------------|--|
| tym również z Coopest | |
|-----------------------|--|

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 i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności, postępuje według określonych planów awaryjnych, opisanych w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”. Co miesiąc przeprowadzany jest test warunków skrajnych w oparciu o wskaźnik LCR natomiast w momencie wystąpienia oznak zagrożeń krytycznych przeprowadzane są TWS w ramach planu awaryjnego i z wynikami zapoznaje się Zarząd. W przypadku braku wystąpienia oznak krytycznych testy przeprowadzane dwa razy w roku wg danych na 31.05. i 30.11. według następujących wariantów sytuacji kryzysowej:

- 1) dotkliwe warunki skrajne krótkoterminowe - trwające 1 tydzień,
- 2) mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie – trwające 1 miesiąc.

Analiza obejmuje następujące scenariusze sytuacji kryzysowej:

- 1) kryzys wewnątrz Banku,
- 2) kryzys w systemie bankowym (efekt drugiej rundy),
- 3) kryzys będący połączeniem obu wariantów. 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.

8) 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.

Celem i misją zarządzania ryzykiem braku zgodności jest skuteczne monitorowanie poziomu tego ryzyka 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.

9) 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 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.

10) 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 konkurencji) 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.

11) 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”.

12) 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 2018r. nikt z członków organu zarządzającego nie pełnił jednocześnie funkcji dyrektora.

W przypadku rekrutacji na członków Zarządu brane są pod uwagę kryteria wymienione szczegółowo w Polityce odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu, w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku, opartej na art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a także Wytycznych Europejskiego

Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego, Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w zależności od obowiązującej struktury organizacyjnej Banku uwzględniając wymogi wynikające z Ustawy Prawo Bankowe, a także biorąc pod uwagę treść Polityki zróżnicowania członków organu zarządzającego, organu nadzorującego oraz personelu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

Wymagania w stosunku do kandydatów na członków Zarządu różnią się oczekiwaniami w zakresie m.in. 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, 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, Komitet Audytu 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 | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |

| | | | | | | | | | |
|--|-----|---|---|--|-----|-------|----------------------------|--|--|
| | | | | | | | | przez ZP), Catalyst, P, WF, WS | |
| 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, KZZ, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 3 | R | Raport z przeprowadzenia testu systemu wyliczenia BFG | E | Do 3 dni po zakończeniu testu systemu wyliczenia BFG | DK | x | WF | Z | 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, DO, | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 2 | M/K | Raport z zakresu ryzyka stopy procentowej | E | Do końca następnego miesiąca ^{2,3} | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 3 | M/K | Raport z zakresu ryzyka płynności | E | Do końca następnego miesiąca ^{2,3} | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 4 | M | Raport z zakresu ryzyka kredytowego | E | Do końca następnego miesiąca ^{2,3} | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali oraz DO i ZAK, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_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/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 6 | K | Raport z zakresu ryzyka biznesowego w tym ocena skuteczności TWS | E | Do końca następnego miesiąca ² | KRB | WF | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 7 | K | Raport z zakresu ryzyka walutowego | E | Do końca następnego miesiąca ² | KRB | WF | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 8 | K | Raport z przeprowadzonej analizy adekwatności kapitałowej | E | Do końca następnego miesiąca ² | KRB | P, WF | Z/RN/ Komitet | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |

| | | | | | | | | | |
|----|---|--|---|---|-----|-------|----------------------------|---|---------------------------|
| | | | | | | | Audytu | RN, P, WF, WS | |
| 9 | K | Raport z zakresu ryzyka kredytowego i detalicznych ekspozycji kredytowych | E | Do końca następnego miesiąca | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 10 | K | Raport z ryzyka operacyjnego wraz z informacją na temat ryzyka modeli | E | Do końca następnego miesiąca ⁴ | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_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/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS, DO | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 12 | R | Raport z zakresu ryzyka rezydualnego | E | Do końca I kwartału następnego roku | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_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/ Komitet Audytu | KZZ, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_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/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | F Y:\OGOLNE\Analiza_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, Zarząd, ZWS | Y:\OGOLNE\Analiza_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 | Y:\OGOLNE\Analiza_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 | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 18 | R | Raport z zakresu ryzyka operacyjnego wraz z informacją dotyczącą ryzyka reputacji i z uwzględnieniem ryzyka z zakresu bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego | E | Do końca I kwartału następnego roku | KRB | P, WF | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 19 | 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/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 20 | R | Raport z zakresu ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym | E | Do 31 lipca każdego roku | KRB | P, WF | Z/RN/ Komitet | SAG, Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |

| | | | | | | | | | |
|----|-----|---|---|---|-------------------|----|----------------------------|---|---|
| | | | | | | | Audytu | RN | |
| 21 | 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 | papierowo - Sekretariat Banku, elektronicznie – strona internetowa Banku |
| 22 | 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/ Komitet Audytu | KZZ, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 23 | R | Materiał do oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności | E | Do 30.04, wg danych na 31.12. | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | KZZ, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 24 | R | Materiał do oceny realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym | E | Do 30.05, wg danych na 31.12. | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | KZZ, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 25 | R | Raport z ryzyka podmiotów zależnych | E | Do 30.01. każdego roku | KRB | WF | Z/RN/ Komitet Audytu | Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 26 | 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/ Komitet Audytu | KZZ, RN, P, WF, WS | Y:\OGOLNE\Analiza_ryzyk |
| 27 | M | Informacja o kredytach pod obserwacją i zagrożonych powyżej 100 tys. zł | E | Do 3 dni roboczych | KRB | x | x | Członkowie Zarządu, Dyrektorzy Centrali, KZZ, ZRW, | x |
| 28 | M | Bilans i rachunek wyniku Banku ogółem | E | Do 3 dni roboczych ¹ | KRB | x | DK | P, WF, WS, ZRB, Dyrektorzy Centrali, KZZ DO, KOR, ZOR, ZRK, | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 29 | D/M | Poziom funduszy własnych | E | Codziennie, miesięcznie do 3 dni roboczych ¹ | KRB - miesięcznie | x | KRB - miesięcznie | P, WF, WS, DO, Dyrektorzy Centrali, KZZ, KAK, KOR, ZOR, ZRB, ZRK – miesięcznie ZOR - osoby zajmujące się wyliczaniem pozycji walutowej - codziennie | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |

| | | | | | | | | | |
|---|-----|---|---|---|-----|----|----------------------|---|---|
| 30 | M | Informacja na temat wyników z rozliczenia placówek | E | Do 10 dni roboczych ¹ | KRB | x | x | Dyrektorzy Centrali, DO, KZZ, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 31 | M | Graniczny poziom negocjacji depozytów | 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 |
| 32 | 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 |
| 33 | K | Analiza wykonania planu ekonomiczno-finansowego Banku ogółem | E | Do 20 dni roboczych ¹ | KRB | P | Z/RN/ Komitet Audytu | DO, Dyrektorzy Centrali, KZZ, RN, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 34 | 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, KZZ, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 35 | 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 |
| 36 | K | Analiza realizacji planu kosztów gospodarki własnej w podziale na CZK | E | Do 25 dni roboczych ¹ | KRB | P | Z | Kierownicy CZK, KZZ, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 37 | P/R | Zestawienie wskaźników strategicznych | E | Do 20 lutego i 20 sierpnia | KRB | x | P | DC, KTI, P, WF, WS | X |
| 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, RN | ZRB, DO, DC, KZZ, 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, KZZ, 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, KZZ, 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 | WS | 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 | WS | P, WF, WS,DK, DO, KRB, ZRB | intranet |
| 3 | M | Wykonanie planu handlowego | E | Do 10 dni kalendarzowych | KWS | x | WS | WS, DO, KRB, ZRB | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 4 | M | Wykonanie planu handlowego w zakresie ubezpieczeń | E | Do 18 dni kalendarzowych | KWS | x | WS | WS, 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 | WS | DO, WF, WS, DR, KRB | x |
| 6 | K | Raport z analizy realizacji zasad Polityki bancassurance | E | Do końca następnego miesiąca po kwartale | KWS | WS | Z, RN | DC, KRB, KZZ, RN, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 7 | R | Ocena realizacji Polityki bancassurance | E | Do końca II kwartału następnego roku | KWS | WS | Z, RN | KZZ, 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 | WS | Z | P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 9 | K | Analiza realizacji planu handlowego | E | Do 20 dni roboczych po zakończeniu kwartału | KWS | WS | Z | Dyrektorzy Centrali, KRB, P, WF, WS | x |
| Stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku | | | | | | | | | |
| 1 | R | Sprawozdanie z zawartych przez Bank umów sponsorskich, udzielonych darowizn i współpracy | E | Do końca lutego każdego roku | P | P | Z | P, WF, WS, DK, KWS, KRB | x |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|-----|--|-----|----|-------|------------------------------------|--------------------------------------|
| | | z lokalnymi organizacjami | | | | | | | |
| 2 | P | Informacja z o wynikach analizy i podejmowanych działaniach zmierzających do poprawy wizerunku placówek Banku | E | Do 20 dni po zakończeniu półrocza | P | P | Z | P, WF, WS, KWS, KRB | 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 kluczowych funkcji w Banku | 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 po zakończeniu półrocza | KTI | WF | Z | KZZ, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 2 | R | Sprawozdanie ze stanu bezpieczeństwa systemu informatycznego | P | do końca IV kwartału | KTI | WF | 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 | DP | P | Z | P, WF, WS, DC, KRB | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 2 | R | Sprawozdanie z działalności Służby BHP | P | Do 20 dni roboczych | DP | P | 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 | DP | P | Z, RN | KZZ, RN, P, WF, WS | x |
| 4 | R | Sprawozdanie z Polityki Bezpieczeństwa Danych Osobowych | E | Do końca I kwartału następnego roku | DP | P | Z | DC, KZZ, P, WF, WS | x |
| 5 | R | Sprawozdanie z przeprowadzonych planów ciągłości działania i planów awaryjnych | E | Do końca następnego miesiąca po przeprowadzeniu testów (Z) | DP | P | Z, RN | Dyrektorzy Centrali, RN, P, WF, WS | x |

| | | | | | | | | | |
|---|-----|--|---|--|---|---|---|--|-------------------------|
| | | | | w ciągu dwóch miesięcy po miesiącu przeprowadzenia testów (RN) | | | | | |
| 6 | R | Sprawozdanie ze środowiska do Urzędów Marszałkowskich woj. lubuskiego i zachodniopomorskiego | E | Do końca I kwartału następnego roku | DP | P | Z | P, WF, WS | x |
| 7 | R | Sprawozdanie z obsługi wniosków dot. obsługi praw klienta w zakresie danych osobowych | E | Do końca II kwartału następnego roku | P | P | Z | P, WF, WS, DP | X |
| 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 | Nadzorujący Perspektywy strategiczne Członkowie Zarządu | Nadzorujący Perspektywy strategiczne Członkowie 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 | RN | RN | X |
| 3 | R | Analiza struktury organizacyjnej | E | Do końca I kwartału następnego roku | x | x | Z | P, WF, WS | X |
| 4 | P/R | Raport z realizacji Strategii oddziałów GBS Banku | E | Do 20 marca i 20 września | WS | x | Z, RN | P, WF, WS | x |
| RN | | | | | | | | | |
| 1 | R | Raport z oceny realizacji postanowień Polityki Wynagrodzeń | E | W terminie umożliwiającym ujęcie tego tematu w ZP | x | x | RN | ZP (informacja podczas obrad) | F:/dokument/BKS/uchwały |

| | | | | | | | | | |
|---|------------|---|------|--|------------|---|------|--|-------------------------|
| 2 | R | Sprawozdanie z działania RN | E | W terminie umożliwiającym ujęcie tego tematu w ZGCZ i ZP | x | x | RN | ZGCZ, ZP (informacja podczas obrad), | F:/dokument/BKS/uchwały |
| 3 | R | Ocena efektów pracy członków Zarządu | P | PO ZP - do końca III kwartału | - | x | RN | P, WF, WS, | X |
| | R | Ocena funkcjonowania zasa ładu korporacyjnego | E | W terminie umożliwiającym ujęcie tego tematu w ZP | x | P | RN | ZP (informacja podczas obrad) | F:/dokument/BKS/uchwały |
| 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 |
| Zespół ds. Zapewnienia Zgodności | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|--|---|---|-----|---|-------|---|---|
| 1 | K | Zestawienie nieprawidłowości znaczących i krytycznych zidentyfikowanych w Banku, najważniejsze działania zmierzające do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjęte środki naprawcze i dyscyplinujące oraz ich status | P | Do końca miesiąca następującego po kwartale | KZZ | P | Z, RN | RN, Komitet Audytu, P, WF, WS, Komórka Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 2 | K | Raport ze skarg i reklamacji | P | Do końca miesiąca następującego po kwartale | P | P | Z | Kadra kierownicza | x |
| 3 | K | Raport z zarządzania ryzykiem braku zgodności | P | Do 30 dni roboczych po kwartale | KZZ | P | RN | RN, Komitet Audytu, P, WF, WS, Komórka Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS (gdy zidentyfikowana wielkość ryzyka braku zgodności jest wysoka lub krytyczna) | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 4 | P | Sprawozdanie z realizacji rekomendowanych działań i zaleceń wynikających z raportów z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i audytów wewnętrznych oraz kontroli/postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez ZZZ (sprawozdanie za IV kwartał odnosi się również do podsumowania całego roku) | P | Do 30 kwietnia oraz do 31 października | KZZ | P | Z | P, WF, WS, Dyrektorzy i Kierownicy Centrali, DO | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 5 | K | Informacja o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego przez ZZZ, z uwzględnieniem zgłoszeń naruszeń w tym anonimowych, przy czym informacja za IV kwartał powinna zawierać roczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej | P | Do 30 dni roboczych po kwartale | KZZ | P | Z, RN | RN, Komitet Audytu, P, WF, WS, Komórka Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS , roczna informacja przekazywana również do kadry kierowniczej | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |

| | | | | | | | | | |
|----|--|--|---|---|-----|---|-------|---|---|
| 6 | R | Raport ze stosowania Zasad ładu korporacyjnego | E | Do końca I kwartału za poprzedni rok | P | P | Z, RN | Dyrektorzy Centrali, KWS, RN, Komitet Audytu, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 7 | R | Informacja o realizacji zadań komórki ds. zgodności | P | Do końca I kwartału za poprzedni rok | KZZ | P | Z, RN | RN, Komitet Audytu, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 8 | R | Informacja zarządcza o sposobie wypełniania zadań w zakresie realizacji wymogów Rekomendacji H KNF (1.1-1.7) | E | Do końca I kwartału za poprzedni rok | KZZ | P | RN | RN, Komitet Audytu, P, WF, WS, | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 9 | R | Informacja o kontrolach zewnętrznych w Banku | P | Na ostatnie w roku kalendarzowym posiedzenie RN | KZZ | P | RN | RN, Komitet Audytu, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 10 | R oraz każdorazowo po istotnej zmianie planu | Plan działania komórki do spraw zgodności | P | Na ostatnie w roku kalendarzowym posiedzenie RN | KZZ | Z | RN | RN, Komitet Audytu, P, WF, WS | F:/dokument/BKS/uchwały |
| 11 | R | Przegląd wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń | P | do 31.12. (roku, w którym nie było audytu wewnętrznego) | KZZ | Z | RN | RN, Komitet Audytu | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |

Osoby odpowiedzialne wskazane w matrycy funkcji kontroli

| | | | | | | | | | |
|---|-------------------------|---|-----|---|--|--|---|--|---|
| 1 | Każdorazowo po wykryciu | Informacja o stwierdzonych nieprawidłowościach znaczących (P2) i krytycznych (P1) zidentyfikowanych w Banku na 1 linii obrony | P/E | Niezwłocznie w formie wiadomości e-mail | Bezpośredni przełożony 1 linii obrony, która zidentyfikowała nieprawidłowość | Osoba odpowiedzialna za monitorowanie poziomu tego obszaru | Członek zarządu, któremu podlega obszar, w którym stwierdzono nieprawidłowość | 1) nieprawidłowość znacząca (P2) – komórka organizacyjna 2 linii obrony odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu (osoba wskazana w MFK), w którym zidentyfikowano nieprawidłowość, ZZZ 2) nieprawidłowość krytyczna (P2) - oprócz odbiorców wskazanych w pkt 1) również Zarząd Banku oraz Komórka Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS sekretariat@sozbps.pl | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
| 2 | Każdorazowo po wykryciu | Informacja o stwierdzonych nieprawidłowościach znaczących (P2) i krytycznych (P1) zidentyfikowanych w Banku na 2 linii obrony | P/E | Niezwłocznie w formie wiadomości e-mail | Bezpośredni przełożony 2 linii obrony, która zidentyfikowała nieprawidłowość | Osoba odpowiedzialna za monitorowanie pionowe tego obszaru | Członek zarządu, któremu podlega obszar, w którym stwierdzono nieprawidłowość | 1) nieprawidłowość znacząca (P2) - Zarząd, RN i Komitet Audytu, ZZZ 2) nieprawidłowość krytyczna (P1) - oprócz odbiorców wskazanych w pkt 1) również do Komórki Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS sekretariat@sozbps.pl | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |

Osoby odpowiedzialne za testowanie pionowe wskazane w matrycy funkcji kontroli

| | | | | | | | | | |
|---|---|--|---|-------------------------------|--|---|--|------------------------------------|---|
| 1 | K | Informacja o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego (check list) | P | Do końca miesiąca po kwartale | Członek Zarządu któremu podlega osoba odpowiedzialna | P | Z, RN (prezentowane przez ZZZ zgodnie z Regulaminem kontroli wewnętrznej) | RN, Komitet Audytu, P, WF, WS, ZZZ | F:/dokument/BKS/kopie informacji SIZ |
|---|---|--|---|-------------------------------|--|---|--|------------------------------------|---|

¹ Informacje SIZ za grudzień w terminie do końca I kwartału następnego roku

² Informacje SIZ za grudzień w terminie do 28/29 lutego następnego roku

³ Informacje SIZ styczeń i luty zaprezentowana zbiorczo w terminie do końca marca oraz za lipiec i sierpień do końca września

⁴ Raport za IV kwartał nie obejmuje informacji z ryzyka modeli

Częstotliwość

| | |
|---|-----------------------|
| M | Informacja miesięczna |
| K | Informacja kwartalna |
| P | Informacja półroczna |
| R | Informacja roczna |

Forma akceptacji

| | |
|---|---------------------|
| P | forma pisemna |
| E | forma elektroniczna |

V. Fundusze własne

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

Na 31.12.2018 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.

Bank pomniejszał kapitał podstawowy Tier I o:

- 1) kwotę wartości niematerialnych i prawnych netto,

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 2018 roku przedstawiono w punkcie 1.1.

1.1. Informacje podstawowe

Strukturę funduszy własnych Banku przedstawia poniższa tabela.

(w zł.)

| Wyszczególnienie | 31.12.2018 r. |
|--|----------------------|
| Fundusze własne | 94 717 142,39 |
| Tier I | 81 488 768,29 |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) | 81 488 768,29 |
| Instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy) | 7 422 900,00 |
| Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy) | 72 033 519,17 |
| Fundusz ryzyka ogólnego | 0,00 |
| Zyski zatrzymane (zweryfikowany zysk roku bieżącego lub w trakcie zatwierdzenia po | 0,00 |

| | |
|--|----------------------|
| <u>uzyskaniu zgody właściwego organu)</u> | |
| Wartości niematerialne i prawne | -675 518,52 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 2 707 867,64 |
| Inne korekty w okresie przejściowym | 0,00 |
| Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1) | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe (m.in.. warunek "wieczystości") | 0,00 |
| Pomniejszenia | 0,00 |
| Tier II | 13 228 374,10 |
| Zobowiązania podporządkowane | 13 228 374,10 |
| 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.

KNF na wniosek Banku:

- 1) 30.01.2018 r. zezwolił na obniżenie funduszy własnych o kwotę 287 100 zł wypłaconych udziałów;
- 2) 18.06.2018 r. zezwolił na obniżenie funduszy własnych o kwotę 9 000 zł z tytułu ustania członkostwa na skutek śmierci członków;
- 3) 19.06.2019 r. zezwolił na zaklasyfikowanie do funduszy własnych 2 914 wniesionych udziałów członkowskich o wartości 874 200 zł.

W wyniku zgodny KNF fundusz udziałowy na koniec 2018 r. wyniósł 7 422 900 zł.

Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwow)

Fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej w wyniku corocznych uchwał Zebrania Przedstawicieli o podziale zysków. Uchwały te zdecydowały o pozostawieniu części lub całości zysków wypracowanych w Banku zgodnie ze statutem. Na 31.12.2018 r. wartość funduszu rezerwowego (zasobowego) wynosiła 72 033 519,17 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2018 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 31.12.2018 r. wyniosły – 675 518,52 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2018 r. pozycja XIII w Aktywach).

Skumulowane inne całkowite dochody

W pozycji skumulowane inne całkowite dochody zaprezentowano niezrealizowane zyski z tytułu posiadanych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz fundusz z aktualizacji wyceny majątku, które w sumie stanowiły kwotę 2 707 867,64 zł tj.:

- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych – kwota: 1 731 722,71 zł,
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych – kwota: 193 182,99 zł,
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku – kwota: 782 961,94 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 31.12.2018 r. wyniosła 13 228 374,10 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2018 r. pozycja XI w Pasywach).

2. Główne cechy instrumentów kapitałowych

2.1. Udziały

(w zł.)

| Lp. | | Wartość nominalna 1 udziału | Ilość udziałowców stan na 31.12.2018 r. | Ilość zadeklarowanych jednostek udziałowych stan na 31.12.2018 r. | w tym zaliczanych do funduszy własnych | Fundusz udziałowy tworzący kapitał stan na 31.12.2018 r. | w tym zaliczany do funduszy własnych |
|--------------|----------------|-----------------------------|---|---|--|--|--------------------------------------|
| 1. | Osoby prawne | 300,00 | 33 | 3 000 | 3 000 | 900 000,00 | 900 000,00 |
| 2. | Osoby fizyczne | 300,00 | 3 420 | 21 599 | 21 743 | 6 479 700,00 | 6 522 900,00 |
| Razem | | X | 3 453 | 24 599 | 24 743 | 7 379 700,00 | 7 422 900,00 |

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 określone przez każdy system prawny) | - |
| 8 | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | 4,88 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 UJAWNIENIA | (B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄ- DZENIA (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 | 7 422 900,00 | art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 | 7 422 900,00 |
| | 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 | 72 033 519,17 | art. 26 ust. 1 lit. c) | 72 033 519,17 |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości) | 2 707 867,64 | art. 26 ust. 1 | 2 707 867,64 |
| 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 | 82 164 286,81 | | 82 164 286,81 |
| 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) | -675 518,52 | art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4 | -675 518,52 |
| 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 przepływy pieniężne | | 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 bezpośrednio i pośrednio 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 bezpośrednio i pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio 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 obrachunkowy (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; | | | |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty z tytułu aktywów finansowych | | art. 467 | |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2 | | art. 467 | |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku z tytułu aktywów finansowych | | 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 | | art. 481 | |
| | 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 | -675 518,52 | | -675 518,52 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier 1 | 81 488 768,29 | | 81 488 768,29 |
| 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 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 bezpośrednio i pośrednio 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 | Bezpośrednio i pośrednio 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 bezpośrednio i pośrednio 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 kwalifikowalnych 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, bezpośrednio 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) | 81 488 768,29 | | 81 488 768,29 |
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | | | | |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 13 228 374,10 | art. 62, 63 | 13 228 374,10 |

| | | | | |
|---|---|----------------------|---|----------------------|
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio 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 | 13 228 374,10 | | 13 228 374,10 |
| 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 bezpośrednie i pośrednie 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 | 13 228 374,10 | | 13 228 374,10 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 94 717 142,39 | | 94 717 142,39 |
| 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 | 566 995 731 | | 566 995 731 |
| Współczynniki i bufor kapitałowe | | | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 14,37 | art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465 | 14,37 |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 14,37 | art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465 | 14,37 |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,71 | art. 92 ust. 2 lit. c) | 16,71 |
| 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 bezpośrednio i pośrednio 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 31.12.2018 r. całkowity wymóg kapitałowy wg Filaru I (kapitał regulacyjny) wyniósł 45 359 658,66 zł. Wartość ta wyniknęła z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 39 450 103,43 zł oraz wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 5 909 555,23 zł. Oszacowany na tej podstawie łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 16,71%, 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 45 359 658,66 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 2018 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.

Powyzsze 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 2018 roku wyniosła 39 450 103,43 zł. Na wartość tę składały się wymogi z tytułu ekspozycji wobec kategorii ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia CRR , tj.:

(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 | 407 354,87 |
| 3. | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 8 899,62 |
| 4. | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0,00 |
| 5. | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0,00 |
| 6. | Ekspozycje wobec instytucji | 222 301,31 |
| 7. | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 3 144 884,51 |
| 8. | Ekspozycje detaliczne | 6 300 336,21 |
| 9. | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 23 036 818,75 |
| 10. | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 4 057 205,05 |
| 11. | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0,00 |
| 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 | 120 377,97 |
| 15. | Ekspozycje kapitałowe | 612 046,32 |
| 16. | Inne pozycje | 1 539 878,81 |
| 17. | RAZEM: | 39 450 103,43 |

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 2018 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.)

| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość ekspozycji | Średnia kwota ekspozycji |
|------------|--|---------------------------|---------------------------------|
| 1. | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 142 377 451 | 119 447 088 |
| 2. | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 25 459 680 | 20 871 995 |
| 3. | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 222 491 | 169 153 |
| 4. | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0 | 0 |
| 5. | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0 | 0 |
| 6. | Ekspozycje wobec instytucji | 199 756 273 | 184 602 266 |
| 7. | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 63 071 382 | 71 789 267 |
| 8. | Ekspozycje detaliczne | 130 759 900 | 132 813 331 |
| 9. | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 408 731 633 | 408 445 043 |
| 10. | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 37 119 293 | 33 100 688 |
| 11. | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 10 200 |
| 12. | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0 | 0 |
| 14. | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 |
| 15. | Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania | 1 504 725 | 1 470 708 |
| 16. | Ekspozycje kapitałowe | 7 650 579 | 7 292 829 |
| 17. | Inne pozycje | 25 356 712 | 24 240 171 |

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 31.12.2018 r.

| Teren działania Banku - podział na regiony | Klasa ryzyka | Wartość (w zł) | Struktura geograficzna należności |
|---|-------------------------------------|-----------------------|--|
| Województwo zachodniopomorskie | <i>Należności normalne</i> | 338 435 369 | 52,68% |
| | <i>Należności pod obserwacją</i> | 13 333 644 | 2,08% |
| | <i>Należności poniżej standardu</i> | 1 529 039 | 0,24% |
| | <i>Należności wątpliwe</i> | 10 543 463 | 1,64% |
| | <i>Należności stracone</i> | 15 118 317 | 2,35% |
| Województwo lubuskie | <i>Należności normalne</i> | 193 382 749 | 30,10% |
| | <i>Należności pod obserwacją</i> | 8 038 216 | 1,25% |
| | <i>Należności poniżej standardu</i> | 4 443 604 | 0,69% |
| | <i>Należności wątpliwe</i> | 2 684 771 | 0,42% |
| | <i>Należności stracone</i> | 3 017 907 | 0,47% |
| Pozostałe województwa | <i>Należności normalne</i> | 31 014 848 | 4,83% |
| | <i>Należności pod obserwacją</i> | 7 550 085 | 1,18% |
| | <i>Należności poniżej standardu</i> | 909 864 | 0,14% |
| | <i>Należności wątpliwe</i> | 12 331 778 | 1,92% |
| | <i>Należności stracone</i> | 123 392 | 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 | 3 001 171 | 3 001 171 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 888 | 630 |
| 2. | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie | 220 304 211 | 166 809 528 | 20 402 555 | 4 215 178 | 20 044 263 | 8 832 686 | 9 604 923 | 1 131 227 | 1 858 877 |
| 3. | Rolnicy indywidualni | 143 554 329 | 134 425 458 | 4 408 366 | 594 643 | 3 048 073 | 1 077 789 | 1 907 680 | 1 508 554 | 822 959 |
| 4. | Przedsiębiorcy indywidualni | 67 986 094 | 58 303 640 | 1 822 339 | 604 626 | 2 201 160 | 5 054 329 | 4 287 815 | 528 026 | 1 298 064 |
| 5. | Osoby prywatne | 175 436 249 | 168 166 372 | 2 268 154 | 1 468 061 | 266 517 | 3 267 145 | 5 096 428 | 2 013 120 | 1 594 703 |
| 6. | Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 17 505 269 | 17 457 072 | 20 530 | 0 | 0 | 27 666 | 35 573 | 270 573 | 20 851 |
| 7. | Institucje sektora finansowego | 550 705 | 550 705 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 578 | 0 |
| 8. | Podmioty sektora budżetowego | 14 119 019 | 14 119 019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 718 | 9 566 |
| 9. | RAZEM | 642 457 046 | 562 832 966 | 28 921 945 | 6 882 508 | 25 560 012 | 18 259 615 | 20 932 418 | 5 499 684 | 5 605 650 |
| 10. | <i>w tym MŚP</i> | 363 886 117 | 301 234 986 | 24 810 922 | 4 809 821 | 23 092 335 | 9 910 475 | 11 512 603 | 2 639 782 | 2 681 836 |

5. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji (z przyznanymi niewykorzystanymi liniami kredytowymi i udzielonymi gwarancjami) według stanu na dzień 31.12.2018 r.

w zł.

| Branże | Wartość bilansowa (kapitał) | Klasa ryzyka | | | | | Wartość pozabilansowa | Struktura branżowa należności |
|---|-----------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------|
| | | Należności normalne | Należności pod obserwacją | Należności poniżej standardu | Należności wątpliwe | Należności stracone | | |
| [A_] Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 175 372 685,52 | 161 706 817,14 | 6 621 341,42 | 594 642,55 | 5 183 032,51 | 1 266 851,90 | 14 627 958,58 | 38,08% |
| MŚP | | 150 645 809,48 | 6 621 341,42 | 594 642,55 | 5 183 032,51 | 1 266 851,90 | | |
| [C_] Przetwórstwo przemysłowe | 61 059 476,91 | 51 224 948,69 | 667 116,00 | 3 208 139,77 | 4 798 953,93 | 1 160 318,52 | 12 557 307,43 | 13,26% |
| MŚP | | 36 522 174,15 | 667 116,00 | 3 208 139,77 | 4 798 953,93 | 1 160 318,52 | | |
| [D_] Wytwarzanie i zaopatrywanie w en. elektryczną, gaz, parę wodną, wodę i powietrze | 5 389 726,80 | 5 250 396,23 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 139 330,57 | 206 908,77 | 1,17% |
| MŚP | | 1 864 796,23 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 139 330,57 | | |
| [E_] Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja | 3 037 615,54 | 3 037 615,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 391 322,26 | 0,66% |
| MŚP | | 1 354 297,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| [F_] Budownictwo | 27 597 452,12 | 15 101 275,45 | 1 908 979,56 | 169 030,87 | 1 977 174,81 | 8 440 991,43 | 9 798 105,89 | 5,99% |
| MŚP | | 5 896 238,41 | 1 809 639,44 | 169 030,87 | 1 722 041,97 | 8 440 991,43 | | |
| [G_] Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli | 51 051 849,66 | 46 832 199,19 | 1 530 055,82 | 330 069,73 | 0,00 | 2 359 524,92 | 13 327 023,90 | 11,09% |
| MŚP | | 36 593 367,20 | 1 530 055,82 | 330 069,73 | 0,00 | 2 359 524,92 | | |
| [H_] Transport i gospodarka magazynowa | 13 758 666,86 | 12 895 074,18 | 200 000,00 | 157 109,74 | 0,00 | 506 482,94 | 1 728 128,19 | 2,99% |
| MŚP | | 7 417 453,54 | 200 000,00 | 157 109,74 | 0,00 | 506 482,94 | | |
| [I_] Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne | 27 683 863,19 | 18 850 607,57 | 6 949 436,51 | 0,00 | 1 810 791,62 | 73 027,49 | 1 389 376,62 | 6,01% |
| MŚP | | 17 842 799,13 | 6 949 436,51 | 0,00 | 1 810 791,62 | 73 027,49 | | |
| [J_] Informacja i komunikacja | 275 943,00 | 199 284,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 76 659,00 | 43 600,00 | 0,06% |
| MŚP | | 199 284,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 76 659,00 | | |
| [K_] Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 2 621 344,01 | 2 621 344,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 379 646,52 | 0,57% |
| MŚP | | 778 568,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| [L_] Działalność związana z obsługą rynku | 68 217 565,80 | 48 274 652,68 | 8 749 907,59 | 0,00 | 11 132 591,01 | 60 414,52 | 2 414 562,87 | 14,81% |

| | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| nieruchomości | | | | | | | | |
| MŚP | | 31 624 381,74 | 8 729 377,23 | 0,00 | 11 132 591,01 | 60 414,52 | | |
| [M_] Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 2 790 124,59 | 2 119 732,32 | 0,00 | 550 475,00 | 119 917,27 | 0,00 | 453 452,47 | 0,61% |
| MŚP | | 1 092 840,20 | 0,00 | 550 475,00 | 119 917,27 | 0,00 | | |
| [N_] Usługi administrowania i działalność wspierająca | 2 477 766,07 | 1 622 273,54 | 26 954,44 | 393 950,59 | 0,00 | 434 587,50 | 2 787 296,70 | 0,54% |
| MŚP | | 614 659,06 | 26 954,44 | 393 950,59 | 0,00 | 434 587,50 | | |
| [O_] Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | 5 967 429,89 | 5 967 429,89 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,30% |
| MŚP | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| [P_] Edukacja | 1 415 573,96 | 1 415 573,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 63 208,69 | 0,31% |
| MŚP | | 961 483,55 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| [Q_] Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 6 007 360,63 | 5 736 326,12 | 0,00 | 0,00 | 271 034,51 | 0,00 | 1 058 219,11 | 1,30% |
| MŚP | | 5 391 571,74 | 0,00 | 0,00 | 271 034,51 | 0,00 | | |
| [R_] Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją | 2 905 157,12 | 2 894 128,97 | 0,00 | 11 028,15 | 0,00 | 0,00 | 565 714,25 | 0,63% |
| MŚP | | 1 284 439,77 | 0,00 | 11 028,15 | 0,00 | 0,00 | | |
| [S_] Pozostała działalność usługowa | 2 891 195,51 | 2 416 913,82 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 474 281,69 | 90 652,96 | 0,63% |
| MŚP | | 1 087 899,25 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 446 615,52 | | |
| RAZEM: | 460 520 797,18 | 388 166 593,30 | 26 653 791,34 | 5 414 446,40 | 25 293 495,66 | 14 992 470,48 | | |
| RAZEM MŚP: | 373 123 596,94 | 301 172 062,55 | 26 533 920,86 | 5 414 446,40 | 25 038 362,82 | 14 964 804,31 | 62 882 485,21 | 100,00% |

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

2018rok

| okres zapadalności | Kategoria ryzyka | | | | |
|------------------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------|---------------|
| | normalna | pod obserwacją | poniżej standardu | wątpliwa | stracona |
| Do 1 miesiąca | 63 320 290,14 | 660 383,27 | 302 679,59 | 5 507 548,06 | 13 759 994,17 |
| Powyżej 1 do 3 miesięcy | 13 501 944,23 | 945 729,12 | 172 335,49 | 806 438,36 | 1 067 739,58 |
| Powyżej 3 do 6 miesięcy | 20 700 244,84 | 1 154 015,41 | 308 987,79 | 2 460 432,24 | 158 455,52 |
| Powyżej 6 miesięcy do 1 roku | 44 467 985,09 | 2 987 193,87 | 2 124 700,04 | 2 199 442,01 | 292 079,95 |

| | | | | | |
|-------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Powyżej 1 roku do 3 lat | 132 394 547,19 | 6 841 054,81 | 2 074 072,71 | 4 706 353,32 | 924 136,26 |
| Powyżej 3 do 5 lat | 85 542 108,95 | 5 570 235,04 | 572 939,69 | 3 450 534,68 | 682 152,51 |
| Powyżej 5 do 10 lat | 123 693 658,19 | 9 208 576,16 | 594 598,96 | 6 081 202,11 | 1 278 478,73 |
| Powyżej 10 do 20 lat | 63 582 888,49 | 1 211 869,80 | 597 757,48 | 348 061,40 | 96 578,56 |
| Powyżej 20 lat | 15 629 297,47 | 342 887,79 | 134 435,75 | 0,00 | 0,00 |

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 31.12.2018 roku:

(w zł)

| Branża | Należności kredytowe | | Rezerwy celowe | Korekty wartości |
|---|------------------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Z rozpoznaną utratą wartości | Przeterminowane | | |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 7 044 526,96 | 4 839 462,15 | 2 177 607,45 | 1 759 060,10 |
| Przetwórstwo przemysłowe | 9 167 412,22 | 1 760 636,10 | 1 520 449,55 | 298 482,39 |
| Budownictwo | 10 587 197,11 | 6 258 914,71 | 126 637,34 | 6 201 522,71 |
| Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych wyłączając motocykle | 2 689 594,65 | 2 145 649,91 | 249 805,48 | 2 280 046,04 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 11 193 005,53 | 816 284,86 | 595 347,09 | 1 280 416,55 |
| Usługi i działalność gdzie indziej niesklasyfikowana | 5 018 676,07 | 2 303 534,65 | 457 232,49 | 2 435 126,31 |

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 31.12.2018 roku:

(w zł.)

| Typ kontrahenta | Należności kredytowe | | | Rezerwy celowe | Korekty wartości |
|--|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | Razem | Z rozpoznaną utratą wartości | Przeterminowane | | |
| SEKTOR NIEFINANSOWY | 627 787 321,85 | 50 702 134,96 | 20 875 324,97 | 20 932 418,26 | 5 490 696,35 |
| <i>PRZEDS. I SP. PAŃSTWOWE</i> | <i>3 001 171,26</i> | <i>0,00</i> | <i>10 484 476,14</i> | <i>0,00</i> | <i>11 888,39</i> |
| <i>PRZEDS. I SP. PRYWATNE ORAZ SPÓŁDZIELNIE</i> | <i>220 304 210,62</i> | <i>33 092 127,16</i> | <i>0,00</i> | <i>9 604 923,31</i> | <i>1 158 534,76</i> |
| <i>ROLNICY INDYWIDUALNI</i> | <i>143 554 328,62</i> | <i>4 720 504,13</i> | <i>4 650 391,71</i> | <i>1 907 679,60</i> | <i>1 508 554,35</i> |
| <i>PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI</i> | <i>67 986 094,02</i> | <i>7 860 115,08</i> | <i>2 808 572,27</i> | <i>4 287 815,14</i> | <i>528 026,27</i> |
| <i>OSOBY PRYWATNE</i> | <i>175 436 248,64</i> | <i>5 001 722,42</i> | <i>2 750 842,59</i> | <i>5 096 427,51</i> | <i>2 013 119,57</i> |
| <i>INSTYT.NIEKOMERCYJNE DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOM.</i> | <i>17 505 268,69</i> | <i>27 666,17</i> | <i>181 042,26</i> | <i>35 572,69</i> | <i>270 573,01</i> |
| SEKTOR FINANSOWY | 550 704,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8 717,91 |
| SEKTOR BUDŻETOWY | 14 119 019,09 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 270,20 |
| RAZEM | 642 457 045,82 | 50 702 134,96 | 20 875 324,97 | 20 932 418,26 | 5 499 684,46 |

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 31.12.2018 roku:

| <i>(w zł)</i> | | | | | |
|---|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Region geograficzny - teren działania Banku | Należności kredytowe | | | Rezerwy celowe | Korekty wartości |
| | Razem | Z rozpoznaną utratą wartości | Przeterminowane | | |
| Województwo zachodniopomorskie | 378 959 832,37 | 27 190 819,45 | 17 055 627,98 | 15 225 931,79 | 3 456 890,54 |
| Województwo lubuskie | 211 567 246,76 | 10 146 281,96 | 2 943 164,07 | 4 271 025,77 | 1 733 187,78 |
| Pozostały teren działania Banku | 51 929 966,70 | 13 365 033,55 | 876 532,92 | 1 376 401,78 | 309 606,14 |

10. Saldo wartości rezerw utworzonych w 2018 roku wynosi na koniec grudnia 5.445.612,70 zł. Na saldo rezerw wpływ miały:
- 1) Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości – 20.074.365,22 zł.
 - 2) Rozwiązanie rezerw i zmniejszenie dotyczące aktualizacji – 14.628.752,52 zł, w tym:
 - a) Kwoty odzyskane z kredytów wcześniej spisanych – 356.686,06zł (dane ze sprawozdania)
 - b) Kwoty umorzone - 668.782,84zł
 - 3) Saldo początkowe rezerw (sektor niefinansowy) – 15.609.347,05 zł
 - 4) Saldo końcowe rezerw (sektor niefinansowy) – 20.990,925,07 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 31.12.2018 roku (w zł).

| Wyszczególnienie | DEK | EKZH |
|---|---------------|----------------|
| KREDYTY w tym: | 36 509 390,65 | 432 978 808,52 |
| <i>Kredyty z rozpoznaną utratą wartości</i> | 2 012 820,15 | 28 904 392,3 |

VIII. Ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku wykazywał w portfelu bankowym ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (inwestycje kapitałowe) o łącznej wartości bilansowej 18 582 903,65 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 niepowiązаныmi 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 przeznaczają 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 31.12.2018r.

Akcje i udziały:

| Lp. | Nazwa | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. (w zł) |
|--------------|---|---|
| 1. | Akcje SGB-Bank S.A. | 260 000,00 |
| 2. | Akcje BPS S.A. | 6 505 579,00 |
| 3. | Akcje Centrum Finansowego S.A. | 80 000,00 |
| 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 IT BPS Sp. z o.o. | 500 000,00 |
| RAZEM | | 17 078 179,00 |

Zakupione akcje i udziały mają charakter strategiczny.

Na dzień bilansowy ww. inwestycje kapitałowe zostały wycenione w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

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 2018 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 31.12.2018r. (w zł) | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. (w zł) |
|------------|--------------------------|---|---|
| 1. | Certyfikaty inwestycyjne | 1 311 541,66 | 1 504 724,65 |

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 2018 roku wartość niezrealizowanego zysku z aktualizacji wyceny inwestycji kapitałowych wyniosła 193 182,99 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 31.12.2018 r. wykazał:

1. dla ryzyka przeszacowania:

- 1) przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 200 p. b. – możliwą zmianę wyniku odsetkowego o 1 804 917,91zł, co stanowiło 1,91% funduszy własnych,

2) przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 p. b. – możliwą zmianę wyniku odsetkowego o minus -8 653 685,99 zł, co stanowiło 9,14% funduszy własnych.

2. dla ryzyka bazowego:

1) przy założeniu zmiany stawek bazowych o 35 punktów bazowych - możliwą zmianę wyniku odsetkowego o 1 471 398,36zł, co stanowi 1,55% 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 31.12.2018 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej.

X. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

Na dzień 31.12.2018 r. GBS Bank posiadał kwotę 4 675 970,00 zł aktywów obciążonych, tj. lokat zablokowanych w Banku Zrzeszającym oraz kwotę 892 163 668,73 zł 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 | Udział % |

| | kredytowych zabezpieczonej | |
|----------------------|-----------------------------------|--------|
| hipoteka mieszkalna | 150 113 922,36 | 26,52% |
| hipoteka rolna | 130 490 886,25 | 23,06% |
| hipoteka pozostała | 178 600 838,97 | 31,56% |
| zastaw | 0,00 | 0,00% |
| poręczenia/gwarancje | 37 768 556,82 | 6,67% |
| pozostałe | 59 146 199,25 | 10,45% |

* 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 31.12.2018 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 | 142 377 451 | 0 |

| | | | |
|-----|---|-------------|-------------|
| 2. | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 25 459 680 | 5 091 936 |
| 3. | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 222 491 | 111 245 |
| 4. | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0 | 0 |
| 5. | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0 | 0 |
| 6. | Ekspozycje wobec instytucji | 199 756 273 | 2 778 766 |
| 7. | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 63 071 382 | 39 311 056 |
| 8. | Ekspozycje detaliczne | 130 759 900 | 78 754 203 |
| 9. | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 408 731 633 | 287 960 234 |
| 10. | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 37 119 293 | 50 715 063 |
| 11. | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 |
| 12. | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0 | 0 |
| 13. | Ekspozycje z tyt. nal. od inst. i przeds. posiadających krótkoterm. ocenę kr. | 0 | 0 |
| 14. | Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania | 1 504 725 | 1 504 725 |
| 15. | Ekspozycje kapitałowe | 7 650 579 | 7 650 579 |
| 16. | Inne pozycje | 25 356 712 | 19 248 485 |

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 31.12.2018 r. wskaźnik dźwigni wyniósł:

| | |
|--|-------|
| Wskaźnik dźwigni <i>(przy zastosowaniu definicji przejściowej)</i> | 7,87% |
| Wskaźnik dźwigni <i>(w pełni wprowadzona definicja)</i> | 7,15% |

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 | 165 013 032,00 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów | 28 354 495,00 |

| | |
|---|----------------|
| sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa | |
| Instytucje | 199 756 273,00 |
| Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 405 647 463,00 |
| Ekspozycje detaliczne | 106 904 216,00 |
| Przedsiębiorstwa | 47 512 503,00 |
| Niewykonanie zobowiązania | 37 079 460,00 |
| Pozabilans | 17 230 660,00 |
| Produkty | 34 512 016,00 |
| Korekty regulacyjne kapitałów | -6 301 260,00 |
| Kapitał Tier I (przy zastosowaniu definicji przejściowej) | 81 488 768,29 |
| Kapitał Tier I (w pełni wprowadzona definicja) | 74 065 868,29 |
| Wskaźnik dźwigni (przy zastosowaniu definicji przejściowej) | 7,87% |
| Wskaźnik dźwigni (w pełni wprowadzona definicja) | 7,15% |

Na koniec 2018 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 31.12.2018r. Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie.

XIV. Polityka w zakresie wynagrodzeń

W GBS Banku za stanowiska posiadające istotny wpływ na profil ryzyka banku uznani zostali członkowie Zarządu, Dyrektorzy, Kierownicy. Analizy dokonano na podstawie kryteriów jakościowych i ilościowych wynikających z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 oraz kryteriów dodatkowych.

Kwestię wynagrodzeń reguluje Polityka wynagrodzeń oraz Regulamin wynagradzania członków Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku, a także 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 2018r. organ zarządzający odbył 64 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 przekraczają 50% wynagrodzenia zasadniczego brutto wypłacanego pracownikom w roku podlegającym ocenie oraz stanowisk dla których zmienne składniki nie mogą być uzależnione od kryteriów finansowych).

Ocena indywidualnych wyników przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń dla 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 długoterminowej - 3 ostatnich lat obrotowych wg stanu na 31 grudnia każdego roku.

W 2018r. oprócz zmiennych składników wynagradzania, wypłacane były nagrody uznaniowe. Ze świadczeń niepieniężnych Bank finansuje pracownikom okulary ochronne, powierza do użytkowania samochody służbowe, współfinansuje pakiet opieki medycznej dla kadry kierowniczej oraz kieruje na szkolenia podnoszące kwalifikacje.

W 2018r. kadrze kierowniczej (pracownikom posiadającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku) wypłacono łącznie wynagrodzenie w kwocie 3.492.546,22zł brutto. Liczba osób otrzymujących powyższe wynagrodzenie jest równa 29. Wynagrodzenia zaliczone do zmiennych wypłacono w 2018r. 3 pracownikom.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego przyznana w 2018r. dla pracowników posiadających wówczas istotny wpływ na profil ryzyka Banku z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące/ wypłacone i jeszcze niewypłacone (odroczone) wyniosła łącznie 65.998,00 zł brutto. W 2018r. nie wypłacono odprawy dla osób posiadających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

W GBS Banku wśród zatrudnionych osób nie było w 2018. takich, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

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 2018 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 31.12.2018r.:

| Kursy walutowe | EUR | USD | GBP | DKK | SEK | NOK |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Kurs średni NBP | 4,3000 | 3,7597 | 4,7895 | 0,5759 | 0,4201 | 0,4325 |
| Kurs kupna dewiz | 4,2004 | 3,6613 | 4,6598 | 0,5523 | 0,4007 | 0,4130 |
| Kurs sprzedaży dewiz | 4,4008 | 3,8507 | 4,9521 | 0,5996 | 0,4390 | 0,4520 |
| Kurs kupna pieniądza | 4,1954 | 3,6563 | 4,6548 | - | - | - |
| Kurs sprzedaży pieniądza | 4,4058 | 3,8557 | 4,9571 | - | - | - |

3. Bilans z opinią biegłego rewidenta za 2018 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 | 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:

| | |
|----------------------|---------------------------------------|
| Ryszard Patyk | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| Jan Soliński | Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| Marek Maciąg | Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Grażyna Lendzion | Członek Rady Nadzorczej |
| Jerzy Jabłoński | Członek Rady Nadzorczej |
| Bożena Malinowska | 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
- Roksana Wichłacz
- Beata Malicka
- Magdalena Czaboćko
- Martyna Frątczyk
- Magdalena Gil
- Joanna Lewandowska

O/Barlinek

- Urszula Rutkowska
- Agnieszka Bilas
- Maria Mieczkowska
- Iwona Suszek
- Ewa Buwała –Roszak

- Ilona Radawska
- Anna Sokołowska
- Jolanta Morawska
- Justyna Danisz

O/Kostrzyn

- Edyta Staniszevska
- Małgorzata Kubacka
- Małgorzata Łobacz
- Piotr Bielecki

O/Bierzwnik

- Joanna Cebała
- Lidia Knera
- Elżbieta Fraszczyk
- Ada Jakubowska
- Alicja Wielgórka

O/Dębno

- 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/Petczyce

- Joanna Cebała
- Bożena Nowak
- Alicja Burtniak
- Marta Dratwińska
- Barbara Bartnicka
- Anna Urban
- Julita Kaczmarek
- Ewa Krzemińska
- Teresa Wojewodzik

O/Bogdaniec

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

O/Krzeszyce

- Agnieszka Peczkajtis-Oplacińska
- Joanna Brzostowska
- Elżbieta Majewska
- Agnieszka Taraszewska
- Anna Pitula
- Katarzyna Tudek

O/Witnica

- Sława Kubicka
- Bożena Bosak
- Dorota Pejaska
- 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

O/Szczecin

- Mariusz Pietrucin
- Katarzyna Brodnicka
- Karolina Jaśków
- Beata Hanć
- Agata Birger
- Beata Ptaszyńska

O/Stargard

- Mariusz Pietrucin
- 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 2018r. – 197.600 etatów w tym (11,10 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://gbsbank.pl/lad-korporacyjny.html>

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 2018 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 2018 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 2018 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 zł.

| Lp. | Wyszczególnienie | 31.12.2018 r. |
|-----|---------------------------------------|---------------|
| 1. | Fundusze własne | 94 717 142 |
| 1.1 | Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) | 81 488 768 |
| 1.2 | Tier II | 12 803 949 |
| 2. | Całkowity wymóg kapitałowy | 45 359 659 |
| 2.1 | Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe | 39 450 103 |
| 2.2 | Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne | 5 909 555 |
| 3. | Łączny współczynnik kapitałowy | 16,71% |
| 4. | Współczynnik kapitału Tier I | 14,37% |

Sporządziła: 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:

Pełniąca obowiązków Prezesa Zarządu: Bożena Głogowska

Wiceprezes Zarządu: Jadwiga Szymczak

Wiceprezes Zarządu: Beata Malicka