

GBSBank

***Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
według stanu na dzień 31.12.2019 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 31.12.2019r.

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 31.12.2019 roku w wysokości 98 781,47tys. 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 2019 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.	Punkt Obsługi Klienta 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 2019 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 2019-2022.

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.

Na koniec 2019 roku portfel kredytowy (kapitał) osiągnął wielkość 697 528,20 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększył się o 55 071,15 tys. zł. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2019 roku stanowiły 95,04% obligi kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 0,36% portfela, natomiast instytucji rządowych i samorządowych 4,60% całego portfela.

Poziom należności w podziale na sektory działalności kredytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w tys. zł)
Kredyty sektora finansowego	2 504,89
Kredyty sektora niefinansowego	662 934,64
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1 797,27
Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie	227 124,09
Rolnicy indywidualni	169 669,13
Przedsiębiorcy indywidualni	67 397,38
Osoby prywatne	177 102,70
Instytucje niekomercyjne	19 844,07
Kredyty sektora budżetowego	32 088,67
SUMA KREDYTÓW	697 528,20

„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”, która obejmuje swoim zakresem ryzyko bezpieczeństwa teleinformatycznego, ryzyko procesów Banku związane z ciągłością działania oraz ryzykiem bezpieczeństwa usług płatniczych.

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 ryzyka i kontroli wewnętrznej.

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 ryzyka lub wybór i stosowanie metod ograniczania występowania ryzyka lub ograniczania wpływu skutków jego występowania,
- d) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - raportowanie zdarzeń operacyjnych, w tym związanych z usługami płatniczymi,
 - 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 2019 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 2019 roku		
Lp.	Rodzaj zdarzenia	Suma strat
1.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	26 038,34 zł
2.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	15 030,47 zł
3.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	2 127,80 zł
4.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	465 329,39 zł
Razem		508 526,00 zł

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 2019 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.

6) 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 utraty 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) nieptynne.

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 31.12.2019r. przedstawiała się następująco:

Dane w zł

	LUKA	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A-01	1-3 m-c	RAZEM A-03
	L U K A	-70 580 978,97	196 193 428,34	119 953 223,81	245 565 673,18	798 109,42	246 363 782,60
+	L U K A	-99 619 536,02	246 193 428,34	119 953 223,81	266 527 116,13	-3 340 820,07	263 186 296,06
	L U K A skumulowa na	-70 580 978,97	125 612 449,37	245 565 673,18	245 565 673,18	246 363 782,60	246 363 782,60
+	L U K A skumulowa na	-99 619 536,02	146 573 892,32	266 527 116,13	266 527 116,13	263 186 296,06	263 186 296,06

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 2019 GBS Bank spełniał wszystkie obowiązujące w 2019 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 3,25 przy limicie min. 1,00,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M4) ukształtował się na poziomie 1,48 przy limicie min. 1,00.

Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR i zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Wg danych na 31.12.2019r. LCR kształtował się na poziomie 2,1.

Poziom i składowe aktywów płynnych wynikających z Rozporządzenia:

Wyszczególnienie (dane w zł)	31.12.2019r.	Wskaźnik redukcji	Wartość po redukcji
Kasa	9 140 149	0%	9 140 149
Bony i obligacje skarbowe	152 185 570	0%	152 185 570
Depozyt obowiązkowy	84 816 794	0%	84 816 794
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym) lokaty „automatyczny” overnight w Banku Zrzeszającym	17 773 006	25%	13 329 755
Niewykorzystana kwota kredytu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego	50 000 000	25%	37 500 000
Ogółem	313 915 520		296 972 268

z uwagi na konieczność utrzymania struktury max 15% aktywów poziomu 2b do wyliczenia LCR kwota została skorygowana do poziomu 289 579 427,91

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		
		31.12.2019
wskaźnik płynności a'vista	nie dotyczy	0,10
wskaźnik płynności do 7 dni	nie dotyczy	2,27
wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min. 1,0	3,05
wskaźnik płynności do 3 miesięcy	nie dotyczy	2,67
wskaźnik płynności do 6 miesięcy	nie dotyczy	2,62
wskaźnik płynności do 1 roku	min. 1,0	2,35

wskaźnik płynności do 3 lat	nie dotyczy	2,40
wskaźnik płynności do 5 lat	nie dotyczy	2,27
wskaźnik płynności do 10 lat	nie dotyczy	1,96
wskaźnik płynności do 20 lat	nie dotyczy	1,36
wskaźnik płynności powyżej 20 lat	nie dotyczy	1,01
skumulowany globalny wskaźnik płynności	max. 1,0	0,98
wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	max. 0,2	0,11
wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej	max. 10%	2,55%

wskaźniki	31.12.2019
aktywa płynne	32,60%
aktywa netto	
zobowiązania pozabilansowe udzielone	
aktywa płynne	20,49%
zobowiązania pozabilansowe udzielone	
zobowiązania pozabilansowe udzielone	
zobowiązania pozabilansowe udzielone	6,68%

aktywa netto	
wartość depozytów stabilnych	85,67%
wartość depozytów ogółem	
wartość depozytów stabilnych	75,41%
wartość aktywów netto	
wartość przyjętych depozytów ogółem	147,48%
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	
depozyty terminowe	40,32%
pasywa ogółem	
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	59,69%
wartość aktywów netto	
zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe i gwarancyjne	10,86%
kredyty i pożyczki brutto (portfel kredytowy)	

poziom finansowania otrzymanego i wykorzystywanego od banków	1,88%
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>31.12.2019r.</u> (dane w zł)	<u>Struktura %</u>
Depozyty ogółem	998 371 215,84	100%
bieżące	541 089 678,57	54,20%
podmioty finansowe	565 042,25	0,06%
podmioty gospodarcze	254 319 293,73	25,47%
osoby fizyczne	203 734 028,48	20,41%
budżety	82 471 314,11	8,26%
terminowe	457 281 537,27	45,80%
podmioty finansowe	10 300 000,00	1,03%
podmioty gospodarcze	123 323 536,49	12,35%
osoby fizyczne	314 264 521,17	31,48%

budżety	9 393 479,61	0,94%
---------	--------------	-------

Bank opracowuje Program rozwoju bazy depozytowej oraz plan zobowiązań pozabilansowych udzielonych na rok 2019, w ramach kierunków działania działań do planu ekonomiczno-finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na 2019 rok 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 54,20% bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe 45,80% bazy depozytowej.

Łączna koncentracja depozytów największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych w sumie bilansowej według danych na 31.12.2019r. składała się na 2,6% 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 w zł)	Stan na 31.12.2019r.
limit dopuszczalnego debetu	50 000 000
Inne, np. kredyty i pożyczki podporządkowane, w tym również z Coopest	11 310 796

Na podstawie „Instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych oraz współpracujących Bankach Spółdzielczych” Bank ma półrocznie przyznawany 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.

Bank jest uczestnikiem Systemu 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.

7) Ryzyko braku zgodności –to ryzyko skutków 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:

- organizacyjnym,
- proceduralnym,
- doradczym,
- kontrolnym.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności sprawuje Rada Nadzorcza GBS Banku, która zatwierdza politykę Banku w zakresie ryzyka braku zgodności przedstawioną przez Zarząd i co najmniej raz w roku dokonuje oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności (na podstawie opinii Komitetu Audytu).

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 Komitetowi Audytu i 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.

8) Ryzyko modelu - potencjalna strata, jaką może ponieść bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych i zewnętrznych 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) wyznaczenie poziomu rezerw i odpisów aktualizujących,
 - c) obliczanie wymogów kapitałowych,
 - d) szacowanie kapitału wewnętrznego,
 - e) kalkulacja nadzorczych miar płynności,
 - f) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - g) wyznaczenie 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.

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

- 1) ryzyko strategiczne - jest to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym,
- 2) ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- 3) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno - społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczność),
- 4) ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- 5) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

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

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

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

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

10) 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, zasady wyodrębniania portfela handlowego i bankowego, zasady wyznaczania skali działalności handlowej oraz zasady zarządzania przejętymi nieruchomościami reguluje „Polityka i zasady zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w

Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, która została opracowana na podstawie „Zasad inwestowania środków pieniężnych zgromadzonych przez Banki Spółdzielcze – Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego” oraz Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku z późn. zm. o obrocie instrumentami finansowymi i Rekomendacji B.

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 2019r. 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 odpowiedzialności 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 kolegiального.

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 i odbywa się zgodnie z „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, która określa m.in. 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 oraz Rada Nadzorcza Banku.

V. Fundusze własne

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

Na 31.12.2019 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);
- 3) 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;
- 2) korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny;

3) udziały kapitałowe w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty.

Głównym składnikiem kapitału Tier II są zobowiązania podporządkowane pozyskiwane przez Bank w celu wzmocnienia kapitałowego. Kapitał Tier II obejmował:

- 1) zobowiązania podporządkowane w tym pożyczki podporządkowane i obligacje własne;
- 2) pomniejszenie z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty.

Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych GBS Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku przedstawiono w punkcie 1.1.

1.1. Informacje podstawowe

Strukturę funduszy własnych Banku przedstawia poniższa tabela (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.
Fundusze własne	98 781 471,16
Tier I	91 490 920,35
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	91 490 920,35
Fundusz udziałowy	9 799 200,00
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	78 495 483,79
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00
Zyski zatrzymane (zweryfikowany zysk roku bieżącego lub w trakcie zatwierdzenia po <u>uzyskaniu zgody właściwego organu</u>)	0,00
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-152 185,57
Wartości niematerialne i prawne	-559 938,20
Łączne zaangażowanie kapitałowe stanowiące mniej niż 10% kapitału Tier I poszczególnych podmiotów	-116 928,19
Skumulowane inne całkowite dochody	4 025 288,52
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	7 290 550,81
Pożyczki/obligacje podporządkowane	8 480 837,77
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA] (rezerwa na ryzyko ogólne lub rezerwa na należności normalne i pod obserwacją)	0,00
Łączne zaangażowanie kapitałowe stanowiące mniej niż 10% kapitału Tier I poszczególnych podmiotów	-1 190 286,96
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) 08.05.2019 r. zezwoliła na zaklasyfikowanie do funduszy własnych wpłaconych udziałów członkowskich o łącznej wartości 573 000 zł;
- 2) 09.05.2019 r. zezwoliła na obniżenie funduszy własnych o kwotę 330 900 zł z tytułu wypłaty udziałów członkowskich;
- 3) 10.09.2019 r. zezwoliła na zaklasyfikowanie do funduszy własnych wniesionych udziałów członkowskich o łącznej wartości 1 578 900 zł;
- 4) 12.12.2019 r. zezwoliła na zaklasyfikowanie do funduszy własnych wniesionych udziałów członkowskich o łącznej wartości 555 300 zł.

W wyniku zgodny KNF fundusz udziałowy na koniec 2019 r. wyniósł 9 799 200 zł.

Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)

Fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej w wyniku corocznych uchwał Zebrania Przedstawicieli o podziale zysków. Uchwały te zadecydowały o pozostawieniu części lub całości zysków wypracowanych w Banku zgodnie ze statutem. Na 31.12.2019 r. wartość funduszu rezerwowego (zasobowego) wynosiła 78 495 483,79 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2019 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 31.12.2019 r. wyniosły 559 938,20 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2019 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 4 025 288,52 zł tj.:

- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych – kwota: 2 757 293,38 zł,
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych – kwota: 481 833,20 zł,
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku – kwota: 786 161,94 zł.

Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – Zgodnie z art. 34 i 105 Rozporządzenia Bank w ramach metody uproszczonej odlicza 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, na 31.12.2019 r. wartość wyniosła 152 185,57 zł,

Łączne zaangażowanie kapitałowe stanowiące mniej niż 10% kapitału Tier I poszczególnych podmiotów część posiadanych przez Bank udziałów kapitałowych instytucji w instrumentach podmiotów sektora finansowego w przypadkach gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, którą należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.

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 31.12.2019 r. wyniosła 8 480 837,77 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2019 r. pozycja VI i XI w Pasywach – wartość zobowiązań podporządkowanych ogółem wraz z odsetkami).

2. Główne cechy instrumentów kapitałowych

2.1. Udziały

(w zł)

Lp.		Wartość nominalna 1 udziału	Ilość udziałowców stan na 31.12.2019r.	Ilość zadeklarowanych jednostek udziałowych stan na 31.12.2019 r.	w tym zaliczanych do funduszy własnych	Fundusz udziałowy tworzący kapitał stan na 31.12.2019 r.	w tym zaliczany do funduszy własnych
1.	Osoby prawne	300,00	40	5 447	3 860	1 634 100,00	1 158 000,00
2.	Osoby fizyczne	300,00	3 374	37 137	28 804	11 141 100,00	8 641 200,00
Razem		X	3 414	42 584	32 664	12 775 200,00	9 799 200,00

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)	2,89 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	Wiecyste 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	Niezdadne 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 UJAWNIEŃ	(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 ażio emisyjne	9 799 200	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	9 799 200
	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	78 495 483,79	art. 26 ust. 1 lit. c)	78 495 483,79
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	4 025 288,52	art. 26 ust. 1	4 025 288,52
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 azio 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	92 319 972,31		92 319 972,31
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-152 185,57	art. 34, 105	-152 185,57
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-559 938,20	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	-559 938,20
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 bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-116 928,19	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	-116 928,19
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 obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;			
	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	-829 051,96		-829 051,96
29	Kapitał podstawowy Tier 1	91 490 920,35		91 490 920,35
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty				
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje 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 akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier 1		art. 486 ust. 3	

	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier i uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86, 480	
35	w tym: przeznaczone do wycofania Instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi			
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne				
37	Posiadane przez instytucję 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	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier i podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję 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, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał Innych podmiotów sektora finansowego itd.			
41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I			
44	Kapitał dodatkowy Tier I			
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	91 490 920,35		91 490 920,35
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	8 480 837,77	art. 62, 63	8 480 837,77
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje 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	8 480 837,77		8 480 837,77
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)	-1 190 286,96	art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	-1 190 286,96
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54 b	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.			
56 b	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 niestotnych 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	7 290 550,81		7 290 550,81
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	98 781 471,16		98 781 471,16
59a	Aktywa wazone 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 wazone ryzykiem razem	613 303 613		613 303 613
Współczynniki i bufony kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,92	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	14,92%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,92	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	14,92%
63	łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,11	art. 92 ust. 2 lit. c)	16,11%

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	5,5%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			2,5%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			0%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			3%
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 bufony 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 31.12.2019 r. całkowity wymóg kapitałowy wg Filaru I (kapitał regulacyjny) wyniósł 49 064 288,43 zł. Wartość ta wyniknęła z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 42 992 322,85 zł oraz wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 6 071 965,58 zł. Oszacowany na tej podstawie łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 16,11%, 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 43 921 432,47 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 2019 r. nie wystąpiła sytuacja powodująca wystąpienie dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

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

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

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

Bank stosuje 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. Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz ujawnia w sekretariacie Banku „Procedurę wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła:

(w zł)

Lp.	Kategorie ekspozycji	8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
1.	<i>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</i>	-
2.	<i>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>	1 058 451
3.	<i>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	51 331
4.	<i>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</i>	-
5.	<i>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</i>	-
6.	<i>Ekspozycje wobec instytucji</i>	1 019 447
7.	<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	3 185 420
8.	<i>Ekspozycje detaliczne</i>	7 388 768
9.	<i>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	24 360 736
10.	<i>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań</i>	3 256 974
11.	<i>Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</i>	-
12.	<i>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</i>	-
13.	<i>Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne</i>	-
14.	<i>Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową</i>	-
15.	<i>Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</i>	230 065
16.	<i>Ekspozycje kapitałowe</i>	1 602 510
17.	<i>Inne pozycje</i>	838 622

Wraz z wejściem w życie Rozporządzenia CRR Bank stosuje współczynnik wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP o wartości 0,7619 do rachunku wymogu kapitałowego z tytułu tych ekspozycji. Bank w 2019 roku korzystał ze współczynnika wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP.

VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą, w określonych w umowie terminach, kwotą odsetek lub kwot rat kapitałowych. Okres przeterminowania rozumiany jest jako okres od wynikającego z umowy terminu zapadalności (raty, odsetek lub całej należności) do dnia bilansowego. Długość okresu przeterminowania dla należności spłacanych w ratach, należy przyjąć jako okres od zapadalności najwcześniejszej raty w przypadku, której nastąpiło opóźnienie spłaty. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone definiowane są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.2015.2066 j.t.) z późniejszymi zmianami. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
3. Korekty wartości rezerw ustalane są wg zasad opisanych w Rozporządzeniu Ministra z Finansów 29 sierpnia 2008r. (z późniejszymi zmianami) w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków natomiast metody przyjęte do ustalania rezerw stosowane są w oparciu o Rozporządzenie MF z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późniejszymi zmianami). W sprawozdaniu finansowym GBS Banku zaprezentowane zostały dane liczbowe w zakresie kwot wpisanych w ciężar korekt na ryzyko kredytowe w danym okresie sprawozdawczym, kwot odpisanych lub rozwiązanych z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty wraz z podaniem salda początkowego oraz salda końcowego ekspozycji. 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 (ekonomiczno-finansowej) kredytobiorcy.

Rezerwy celowe tworzone są i aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane w ramach codziennej klasyfikacji ze względu na terminowość od dnia 8.11.2019r. (przed zmianą termin w tym zakresie przypadał na koniec każdego miesiąca). Ze względu na kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika rezerwy są tworzone i aktualizowane najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji. 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.

GBS Bank z uwagi na działanie wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, co ostało określone w Statucie, nie ujawnia rozkładu geograficznego ekspozycji kredytowych. W swoich analizach z zakresu ryzyka koncentracji przyjmuje podział na następujące regiony: województwo zachodniopomorskie województwo lubuskie, pozostałe.

GBS Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ w Banku nie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439 CRR.

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

(w zł)

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość ekspozycji</i>	<i>Średnia kwota ekspozycji</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	173 772 650	173 187 324
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	66 153 159	44 683 828
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	641 637	569 463
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	224 604 178	217 799 658
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	52 968 929	58 708 454
8.	Ekspozycje detaliczne	136 962 586	126 596 954
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	435 087 773	425 366 780
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	34 406 949	33 996 960
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	2 475 021	2 169 677
15.	Ekspozycje kapitałowe	20 031 379	17 791 229
16.	Inne pozycje	14 989 341	16 607 843

Struktura w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP:

(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	1 797 271	1 797 271	0	0	0	0	0	4 602	261,25
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	227 124 088	160 136 453	39 028 051	613 373	2 104 190	25 242 020	13 540 301	1 252 732	2 115 660
3.	Rolnicy indywidualni	169 669 133	156 867 112	4 927 656	2 869 144	734 635	4 270 586	2 887 608	1 563 587	1 047 923
4.	Przedsiębiorcy indywidualni	67 397 379	53 553 110	5 206 660	1 337 814	1 785 170	5 514 626	4 930 989	460 832	1 383 543
5.	Osoby prywatne	177 102 701	167 797 336	3 874 908	254 217	921 900	4 254 340	6 213 193	2 023 956	1 787 664
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	19 844 075	19 678 033	138 376	0	0	27 666	41 201	274 403	24 159
7.	Instytucje sektora finansowego	2 504 891	2 504 891	0	0	0	0	0	104	66,94
8.	Podmioty sektora budżetowego	32 088 664	32 088 664	0	0	0	0	0	70 602	650 026
9.	RAZEM	697 528 202	594 422 870	53 175 651	5 074 548	5 545 895	39 309 238	27 613 292	5 650 817	7 009 302
10.	w tym MŚP	464 190 600	370 556 675	49 162 367	4 820 331	4 623 995	35 027 232	21 358 898	3 277 150	4 547 126

Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji (z przyznanymi niewykorzystanymi liniami kredytowymi i udzielonymi gwarancjami) według stanu na dzień 31.12.2019r.:

(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	203 967 439	188 856 044	6 847 656	2 869 144	734 635	4 659 961	8 226 674	35,89%
MŚP	203 680 294	188 568 899	6 847 656	2 869 144	734 635	4 659 961	8 226 674	
[C_] Przetwórstwo przemysłowe	57 361 771	46 872 510	366 000	613 373	3 837 940	5 671 947	13 294 631	11,95%
MŚP	57 361 771	46 872 510	366 000	613 373	3 837 940	5 671 947	13 294 631	

[D_] Wytwarzanie i zaopatrywanie w en. elektryczną, gaz, parę wodną, wodę i powietrze	1 861 955	1 722 624	0	0	0	139 331	246 455	0,36%
MŚP	1 861 955	1 722 624	0	0	0	139 331	246 455	
[E_] Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja	3 258 047	3 258 047	0	0	0	0	5 098 117	1,41%
MŚP	2 478 359	2 478 359	0	0	0	0	5 098 117	
[F_] Budownictwo	41 032 146	14 519 404	16 887 344	203 916	40 000	9 381 482	18 628 209	10,09%
MŚP	41 032 146	14 519 404	16 887 344	203 916	40 000	9 381 482	18 628 209	
[G_] Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	43 094 909	39 648 417	1 749 094	383 896	0	1 313 502	13 035 610	9,49%
MŚP	43 094 909	39 648 417	1 749 094	383 896	0	1 313 502	13 035 610	
[H_] Transport i gospodarka magazynowa	14 034 558	13 445 340	264 869	0	11 420	312 929	1 519 628	2,63%
MŚP	13 016 975	12 427 756	264 869	0	11 420	312 929	1 519 628	
[I_] Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	33 236 117	19 702 244	11 611 543	611 413	0	1 310 917	3 923 986	6,29%
MŚP	33 236 117	19 702 244	11 611 543	611 413	0	1 310 917	3 923 986	
[J_] Informacja i komunikacja	95 280	95 280	0	0	0	0	14 000	0,02%
MŚP	95 280	95 280	0	0	0	0	14 000	
[K_] Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4 421 697	4 421 697	0	0	0	0	164 266	0,78%
MŚP	1 916 806	1 916 806	0	0	0	0	136 098	
[L_] Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	65 997 638	48 941 654	6 737 482	0	0	10 318 502	1 643 595	11,44%
MŚP	47 762 300	30 706 316	6 737 482	0	0	10 318 502	697 840	
[M_] Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 452 050	1 781 658	0	0	0	670 392	484 889	0,50%
MŚP	2 452 050	1 781 658	0	0	0	670 392	484 889	
[N_] Usługi administrowania i działalność wspierająca	7 616 990	2 268 823	4 698 379	138 590	0	511 198	3 496 483	1,88%
MŚP	7 616 990	2 268 823	4 698 379	138 590	0	511 198	3 496 483	
[O_] Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	30 976 463	30 976 463	0	0	0	0	0	5,24%
MŚP	0	0	0	0	0	0	0	
[P_] Edukacja	1 280 111	1 280 111	0	0	0	0	7 518	0,22%
MŚP	1 280 111	1 280 111	0	0	0	0	7 518	

[Q_] Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	5 134 437	4 843 982	0	0	0	290 455	908 367	1,02%
MŚP	5 134 437	4 843 982	0	0	0	290 455	108 367	
[R_] Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 952 088	1 952 088	0	0	0	0	44 032	0,34%
MŚP	839 887	839 887	0	0	0	0	1 045	
[S_] Pozostała działalność usługowa	2 651 804	2 039 147	138 376	0	0	474 282	76 086	0,46%
MŚP	1 330 213	883 597	0	0	0	446 616	55 826	
RAZEM:	520 425 501	426 625 535	49 300 743	4 820 331	4 623 995	35 054 898	70 812 545	100,00%
RAZEM MŚP:	464 190 600	370 556 675	49 162 367	4 820 331	4 623 995	35 027 232	68 975 375	

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2019 roku:

(w zł)

Okres zapadalności	Kategoria ryzyka				
	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone
Do 1 miesiąca	70 380 179	470 434	793 851	561 012	30 097 993
Powyżej 1 do 3 miesięcy	14 441 579	855 037	70 934	235 358	287 788
Powyżej 3 do 6 miesięcy	24 939 933	1 024 659	180 663	246 191	430 695
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	53 346 014	2 595 261	388 219	494 085	1 069 030
Powyżej 1 roku do 3 lat	145 331 233	19 036 308	1 213 715	1 706 779	2 852 066
Powyżej 3 do 5 lat	85 442 483	5 754 921	773 162	1 222 944	1 996 002
Powyżej 5 do 10 lat	119 629 932	14 695 740	1 010 429	721 012	2 376 266
Powyżej 10 do 20 lat	66 101 719	8 326 590	527 178	328 472	186 243
Powyżej 20 lat	14 809 798	416 702	116 397	30 042	13 154

Struktura zaangażowania bilansowego (kapitał) GBS Banku według typu kontrahenta z wyszczególnieniem należności przeterminowanych oraz z rozpoznaną utratą wartości wraz z innymi informacjami według stanu na dzień 31.12.2019 roku:

(w zł)

Typ kontrahenta	Należności kredytowe			
	Przeterminowane	Rezerwy	Z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy
SEKTOR NIEFINANSOWY	82 259 065	24 456 856	49 929 681	26 737 016
<i>PRZEDS. I SP. PAŃSTWOWE</i>	0	0	0	0
<i>PRZEDS. I SP. PRYWATNE ORAZ SPÓŁDZIELNIE</i>	30 316 108	13 300 624	27 959 583	13 303 074
<i>ROLNICY INDYWIDUALNI</i>	28 362 996	2 635 020	7 874 365	2 835 764
<i>PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI</i>	9 540 769	3 218 932	8 637 609	4 881 238
<i>OSOBY PRYWATNE</i>	13 082 327	5 261 080	5 430 457	5 677 798
<i>INSTYT.NIEKOMERCYJNE DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOM.</i>	956 865	41 201	27 666	39 142
SEKTOR FINANSOWY	0	0	0	0
SEKTOR BUDŻETOWY	0	0	0	0
RAZEM	82 259 065	24 456 856	49 929 681	26 737 016

(w zł)

	Sektor niefinansowy				
	Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	Przeterminowane >1 rok
Przeterminowane	42 502 378	2 622 185	1 656 842	4 787 259	30 690 401
<i>w tym z rozpoznaną utratą wartości</i>	5 271 211	1 167 027	1 501 424	4 787 218	30 690 385

VIII. Ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku wykazywał w portfelu bankowym ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (inwestycje kapitałowe) o łącznej wartości bilansowej 22 506 399,86 zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Inwestycje kapitałowe GBS Banku wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Akcje i udziały:

Lp.	Nazwa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019r. (w zł)
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	260 000,00
2.	Akcje BPS S.A.	9 505 579,00
3.	Akcje Centrum Finansowego S.A.	33 200,00
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 Centrum Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	500 000,00
RAZEM		20 031 379,00

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 2019 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 31.12.2019r. (w zł)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019r. (w zł)
1.	Certyfikaty inwestycyjne	1 993 187,66	2 475 020,86

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 2019 roku wartość niezrealizowanego zysku z aktualizacji wyceny inwestycji kapitałowych wyniosła 481 833,20 zł.

IX. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom niewzględnionym 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 31.12.2019 r. wykazał:

1. dla ryzyka przeszacowania:
 - 1) przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 200 p. b. – możliwą zmianę wyniku odsetkowego o 1 141 314,27 zł, co stanowiło 1,16% funduszy własnych,
 - 2) przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 p. b. – możliwą zmianę wyniku odsetkowego o minus -9 511 527,55 zł, co stanowiło 9,63% funduszy własnych.
2. dla ryzyka bazowego:
 - 1) przy założeniu zmiany stawek bazowych o 35 punktów bazowych - możliwą zmianę wyniku odsetkowego o 3 052 404,71 zł, co stanowi 3,09% 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 31.12.2019 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej.

X. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

Na dzień 31.12.2019 r. GBS Bank posiadał kwotę 4 638 270,00 zł aktywów obciążonych, tj. lokat zablokowanych w Banku Zrzeszającym oraz kwotę 1 013 839 248,02 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:

- 1) hipoteki - udział ten wynika z faktu, że hipoteki zazwyczaj zabezpieczają kredyty inwestycyjne długoterminowe. Ponadto hipoteki są głównym zabezpieczeniem kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych,
- 2) 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,
- 3) 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 poniższej tabeli przedstawiono informacje dotyczące ryzyka koncentracji z uwzględnieniem zaangażowania w jeden rodzaj zabezpieczenia:

Rodzaj zabezpieczenia	Saldo (bilans + pozabilans) w zł	Udział %
hipoteka mieszkalna	151 473 144,87	26,53%
hipoteka rolna	150 573 499,34	23,06%
hipoteka pozostała	163 673 880,59	31,56%
zastaw	46 104 254,89	6,67%
poręczenia/gwarancje	90 418 845,97	10,45%
pozostałe	9 122 652,16	1,73%

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. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste m.in. gwarancje finansowe, których głównym dostawcą jest Bank Gospodarstwa Krajowego.

Całkowitą wartość ekspozycji netto przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdej klasy ekspozycji na 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

(w zł)

Lp.	Kategoria ekspozycji	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	156 415 925	176 205 503
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	66 187 548	66 187 548
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	641 637	641 637
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	224 604 178	224 604 178

7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	63 471 552	60 649 790
8.	Ekspozycje detaliczne	177 209 449	160 241 632
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	458 410 034	458 410 034
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	34 411 736	34 411 736
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	2 475 021	2 475 021
15.	Ekspozycje kapitałowe	20 031 379	20 031 379
16.	Inne pozycje	14 989 341	14 989 341

KORZYSTANIE Z ECAI (ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ) (CRR art. 444)

W rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank korzysta z ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez instytucje oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Przepisy wewnętrzne Banku tj. Procedura wyznaczania łącznej kwoty regulują zasady stosowania ratingów zewnętrznych oraz określają nazwy zewnętrznych instytucji wiarygodności kredytowej, których ratingi mogą być wykorzystane. W 2019 roku w procesie kalkulacji wymogu wyłącznie do rządów centralnych wykorzystano informacje o ratingach zewnętrznych wystawionych przez agencje: Fitch Ratings Limited, Moody's Investors Service, S&P Global Ratings oraz uznano agencję ratingową Eurorating za wyznaczoną ECAI (zgodnie z art.4 ust.99 oraz art.138 Rozporządzenia CRR) dla kredytów poręczanych przez fundusze poręczeniowe.

Bank stosował oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej dla następujących kategorii ekspozycji: instytucji – jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące; samorządów regionalnych lub władz lokalnych – jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej, podmiotów sektora publicznego – jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące.

Zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej wykorzystywane były do określenia wag ryzyka ekspozycji wobec podmiotów, które posiadały taką ocenę. W przypadku, gdy oceny takiej nie było, wagi ryzyka przypisywane były ekspozycjom zgodnie z postanowieniami Części Trzeciej Tytuł II Rozdział 2, Rozporządzenia CRR.

XII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I Banku podzielona 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 zarządzanie 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 31.12.2019 r. wskaźnik dźwigni wyniósł:

Wskaźnik dźwigni <i>(przy zastosowaniu definicji przejściowej)</i>	7,08%
Wskaźnik dźwigni <i>(w pełni wprowadzona definicja)</i>	7,93%

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	173 147 469
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa	66 786 198
Instytucje	224 604 178
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	429 256 687
Ekspozycje detaliczne	128 226 817
Przedsiębiorstwa	49 147 564
Niewykonanie zobowiązania	34 402 161
Pozabilans	19 026 786
Produkty	37 495 741
Korekty regulacyjne kapitałów	-8 912 854
Kapitał Tier I (przy zastosowaniu definicji przejściowej)	91 490 920
Kapitał Tier I (w pełni wprowadzona definicja)	81 691 720
Wskaźnik dźwigni (przy zastosowaniu definicji przejściowej)	7,93
Wskaźnik dźwigni (w pełni wprowadzona definicja)	7,08

Na koniec 2019 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

Bufor antycykliczny jest instrumentem makroostrożnościowym wprowadzonym przez CRD IV. Instrument ten ma na celu złagodzenie cyklicznych wahań poziomu kredytu w gospodarce i ich konsekwencji. W 2019 r. Bank nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%.

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 2019r. organ zarządzający odbył 71 posiedzeń.

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 2019r. 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 2019r. kadrze kierowniczej (pracownikom posiadającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku) wypłacono łącznie wynagrodzenie w kwocie 3.329.718,67 brutto. Liczba osób otrzymujących powyższe wynagrodzenie jest równa 24. Wynagrodzenia zaliczone do zmiennych wypłacono w 2019r. 24 pracownikom.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego (premii) przyznana w 2019r. dla pracowników posiadających wówczas istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyniosła łącznie 344.899,74 zł brutto. W 2019r. nie wypłacono odprawy dla osób posiadających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

W GBS Banku wśród zatrudnionych osób nie było w 2019r. 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 20189 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 31.12.2019r.:

Kursy walutowe	EUR	USD	GBP	DKK	SEK	NOK
Kurs średni NBP	4,2585	3,7977	4,9971	0,5700	0,4073	0,4320
Kurs kupna dewiz	4,1585	3,6953	4,8519	0,5464	0,3888	0,4122
Kurs sprzedaży dewiz	4,3577	3,8871	5,1565	0,5935	0,4265	0,4512
Kurs kupna pieniądza	4,1535	3,6903	4,8469	-	-	-
Kurs sprzedaży pieniądza	4,3627	3,8921	5,1615	-	-	-

3. Bilans z opinią biegłego rewidenta za 2019 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 8
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:

Bożena Głogowska	Wiceprezes Zarządu
Jadwiga Szymczak	Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży
Beata Malicka	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów

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

- Jadwiga Szymczak
- Beata Malicka
- Bożena Głogowska

Oraz niżej wymienieni pracownicy banku zgodnie z zakresem udzielonych pełnomocnictw

- Jolanta Poznańska
- Anna Brodowicz
- Anna Kochanowicz
- Roksana Wichłacz

- Magdalena Czaboćko

O/Barlinek

- Urszula Rutkowska
- Agnieszka Bilas
- Maria Mieczkowska
- Iwona Suszek
- Ewa Bukała –Roszak
- Ilona Radawska
- Anna Sokołowska
- Justyna Danisz

O/Kostrzyn

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

O/Bierzwnik

- Joanna Cebała
- Lidia Knera
- Elżbieta Fraszczyk

O/Dębno

- Jolanta Korzeb
- Elżbieta Matysiak
- Natalia Wesołowska-Baran
- Teresa Sawicka
- Agnieszka Stankiewicz
- Beata Kurpiel
- Monika Daszczuk
- Bernarda Copija

O/Myślibórz

- Elżbieta Stalmach
- Mariola Bakalarz

- Maria Chrobot
- Grażyna Jędrasiak
- Justyna Kaup
- Renata Gudajczyk
- Paulina Kawecka

O/Pełczyce

- Joanna Cebała
- Bożena Nowak
- Alicja Burtniak
- Marta Dratwińska
- Barbara Bartnicka
- Julita Kaczmarek
- Ewa Krzemińska
- Agata Sufleta-Skwara

O/Bogdaniec

- Konrad Łyczko
- Ewa Pastwa
- Anna Dylińska
- Kamila Piasecka
- Jadwiga Reguła

O/Krzeszyce

- Agnieszka Peczkajtis-Oplacińska
- Katarzyna Gawłowska
- Anna Pituła
- Elżbieta Majewska

O/Witnica

- Sława Kubicka
- Bożena Bosak
- Dorota Pejska

- Helena Kostecka

O/Gorzów Wlkp.

- Konrad Łyczko
- Elżbieta Dusza
- Małgorzata Pograniczna
- Karolina Gągało

O/Słońsk

- Joanna Brzostowska
- Agnieszka Woźniak
- Grażyna Drążewska
- Elżbieta Staats

O/Szczecin

- Mariusz Pietrucin
- Katarzyna Brodnicka
- Karolina Jaśków
- Mirosław Waszak
- Beata Ptaszyńska
- Żaneta Porożyńska

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 2019r. – 196,600 etatów w tym (5,600 etatów na zastępstwo).

XVII. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Raport: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w zł)

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014.

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość: raz w roku.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1.	Kredyty i zaliczki	2 335 324	6 660 692		6 612 194	5 573	1 823 224	3 851 820	
2.	<i>banki centralne</i>	0	0		0	0	0	0	
3.	<i>instytucje rządowe</i>	0	0		0	0	0	0	
4.	<i>instytucje kredytowe</i>	0	0		0	0	0	0	
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>	0	0		0	0	0	0	
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	955 023	3 872 818		3 872 818	0	1 072 119	1 110 381	
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	1 380 301	2 787 874		2 739 376	5 573	751 105	2 741 439	
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
10.	Łącznie	2 335 324	6 660 692		6 612 194	5 573	1 823 224	3 851 820	

Raport: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w zł)

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014.

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość: raz w roku.

Opis towarzyszący: wskaźnik NPL brutto wynosi 6,04%.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni		Mate prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	Przeterminowane > 5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	862 402 987	860 944 146	1 458 841	55 481 705	13 701 738	1 713 343	4 968 816	33 065 796	2 032 012			51 114 826
2 banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
3 instytucje rządowe*	32 668 056	32 667 836	220	694	694	0	0	0	0			0
4 instytucje kredytowe	213 273 743	213 273 743	0	0	0	0	0	0	0			0
5 inne instytucje finansowe	8 140 255	8 140 255	0	75	75	0	0	0	0			0
6 przedsiębiorstwa niefinansowe	199 854 134	199 854 134	0	29 945 333	2 734 451	706 200	3 472 711	22 864 806	167 165			29 662 338
7 w tym MSP	198 061 203	198 061 203	0	29 945 333	2 734 451	706 200	3 472 711	22 864 806	167 165			29 662 338
8 gospodarstwa domowe**	408 466 799	407 008 178	1 458 621	25 535 603	10 966 518	1 007 143	1 496 105	10 200 990	1 864 847			21 452 488
9 Dłużne papiery wartościowe	205 916 244	205 916 244	0	1 045 170	0	0	0	0	1 045 170			1 045 170
10 banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
11 instytucje rządowe	187 410 947	187 410 947	0	0	0	0	0	0	0			0
12 instytucje kredytowe	9 925 688	9 925 688	0	0	0	0	0	0	0			0
13 inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
14 przedsiębiorstwa niefinansowe	8 579 609	8 579 609	0	1 045 170	0	0	0	0	1 045 170			1 045 170
15 Ekspozycje pozabilansowe												-
16 banki centralne												-
17 instytucje rządowe												-
18 instytucje kredytowe												-
19 inne instytucje finansowe												-
20 przedsiębiorstwa niefinansowe												-
21 gospodarstwa domowe												-
22 łącznie	1 068 319 231	1 066 860 390	1 458 841	56 526 875	13 701 738	1 713 343	4 968 816	33 065 796	3 077 182			52 159 996

*wykazane dane dotyczą instytucji rządowych i samorządowych

**gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo; do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych

Raport: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w zł)
Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanych z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych i związane z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie

Częstotliwość: raz w roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3					
1 Kredyty i zaliczki	862 402 987			55 481 705			871 781			26 830 632						9 840 323
2 <i>banki centralne</i>	0			0			0			0						0
3 <i>instytucje rządowe</i>	32 668 056			694			0			694						0
4 <i>instytucje kredytowe</i>	213 273 743			0			0			0						0
5 <i>inne instytucje finansowe</i>	8 140 255			75			0			75						0
6 <i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	199 854 134			29 945 333			237 227			13 322 596						1 841 386
7 <i>w tym MSP</i>	198 061 203			29 945 333			237 227			13 322 596						1 841 386
8 <i>gospodarstwa domowe</i>	408 466 799			25 535 603			634 554			13 507 267						7 998 937
9 Dłużne papiery wartościowe	205 916 244			1 045 170			0			1 045 170						0
10 <i>banki centralne</i>	0			0			0			0						0
11 <i>instytucje rządowe</i>	187 410 947			0			0			0						0
12 <i>instytucje kredytowe</i>	9 925 688			0			0			0						0
13 <i>inne instytucje finansowe</i>	0			0			0			0						0
14 <i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	8 579 609			1 045 170			0			1 045 170						0
15 Ekspozycje pozabilansowe	74 628 616			1 152 369			129 545			501 660						-
16 <i>banki centralne</i>																
17 <i>instytucje rządowe</i>																
18 <i>instytucje kredytowe</i>																
19 <i>inne instytucje finansowe</i>																
20 <i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																
21 <i>gospodarstwa domowe</i>																
22 Łącznie	1 142 947 847			57 679 244			1 001 326			28 377 462			-		403 363 920	9 840 323

Raport: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (w zł)			
Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi.			
Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie.			
Częstotliwość: raz w roku.			
		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	556 320	298 558
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)</i>	0	0
6	<i>kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7	<i>pozostałe</i>	0	0
8	Łącznie	556 320	298 558

XVIII. 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 2019 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 2019 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 2019 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	31.12.2019 r.
1.	Fundusze własne	98 781 471
1.1	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	91 490 920
1.2	Tier II	7 290 551

2.	Całkowity wymóg kapitałowy	49 064 288
2.1	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	42 992 323
2.2	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	6 071 966
3.	Łączny współczynnik kapitałowy	16,11%
4.	Współczynnik kapitału Tier I	14,92%

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:

Wiceprezes Zarządu: Jadwiga Szymczak

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów: Beata Malicka

Członek Zarządu ds. Bezpieczeństwa: Iwona Kudrewicz

Członek Zarządu ds. Sprzedaży: Dariusz Włodkowski