

# GBSBank

***Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
według stanu na dzień 31.12.2020 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 31.12.2020r.

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 CRR, 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 31.12.2020 roku w wysokości 108 670,04 tys. zł. Nazwa marketingowa to GBS Bank, a nazwa skrócona to GBS w Barlinku. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej

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

2. W 2020 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
20.	Punkt Obsługi Klienta w Kłodawie	66-415 Kłodawa, ul. Gorzowska 40

### **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 2020 roku czuwał Zespół Ryzyk Bankowych, 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 2020-2022.

#### **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:**

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) 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,
- 3) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,

- 4) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczenie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu m.in. do: branż, pojedynczych jak i grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej, portfela kredytów nieobsługiwanych, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych;
- 6) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
  - ryzyka pojedynczej transakcji,
  - ryzyka portfela.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- 2) Analiza i ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – zarządzanie ryzykiem koncentracji.
- 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- 4) Ograniczanie ryzyka, poprzez wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- 5) Zarządzanie ryzykiem rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 6) Testy warunków skrajnych.
- 7) Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
- 8) Weryfikacja przyjętych procedur.
- 9) Kontrola zarządzania ryzykiem.

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/kredytobiorcy obejmuje:

- 1) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określone dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami,

- 2) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określone dla każdej z grup ekspozycji,
- 3) przestrzeganie limitów koncentracji ekspozycji,
- 4) bieżący monitoring,
- 5) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- 6) restrukturyzacje klienta,
- 7) nadzór nad kredytami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
- 8) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

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

- 1) dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela:
  - a) wobec pojedynczych klientów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
  - b) w ten sam sektor gospodarki (koncentracja branżowa),
  - c) w ten sam region gospodarczy,
  - d) w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub w tego samego dostawcę zabezpieczenia,
  - e) w ten sam jednorodny instrument finansowy (produkt),
  - f) w ten sam rodzaj waluty obcej,
- 2) badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw:
  - a) monitorowania ekspozycji zagrożonych oraz ich struktury (badanie udziału kredytów zagrożonych w poszczególnych segmentach klientów, sektorach, produktach),
  - b) monitorowania i raportowania wielkości tworzonych rezerw oraz zabezpieczeń pozwalających na zastosowanie ulgi w tworzeniu rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu,
- 3) stosowaniu limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- 4) przeprowadzaniu TWS na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku,

- 5) wyznaczaniu celów polityki kredytowej, koncentracji wniosków i kierunków działania, których źródłem są informacje SIZ z zakresu ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji),
- 6) podejmowaniu przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
  - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
  - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
  - c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu,
  - d) prawidłowym przepływie informacji ,
  - e) odpowiednim doborze i szkoleniu kadry,
  - f) 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 uwzględnienie wymogów stabilności i ostrożności w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów, utrzymanie poziomu ryzyka związanego portfelem DEK w ramach i w zakresie przewidzianym w Polityce przyjętej 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 zapisów 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 sporządzone przez Zespół Restrukturyzacji i Windykacji oraz Zespół Ryzyk Bankowych. 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 2020 roku portfel kredytowy (kapitał) osiągnął wielkość 696 728,14 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zmniejszył się o 800,06 tys. zł. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2020 roku stanowiły 93,95% obliża kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 1,01% portfela, natomiast instytucji rządowych i samorządowych 5,04% całego portfela. Poziom należności w podziale na sektory działalności kredytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2020 (w tys. zł)</b>
<b>Kredyty sektora finansowego</b>	<b>7 058,05</b>
<b>Kredyty sektora niefinansowego</b>	<b>654 565,02</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	593,37
Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie	233 267,39
Rolnicy indywidualni	157 090,21
Przedsiębiorcy indywidualni	58 765,49
Osoby prywatne	182 026,30
Instytucje niekomercyjne	22 822,27
<b>Kredyty sektora budżetowego</b>	<b>35 105,07</b>
<b>SUMA KREDYTÓW</b>	<b>696 728,14</b>

„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.

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności techniki ograniczenia ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych. Techniki ograniczania ryzyka – działania podejmowane przez Bank oraz wdrożone procedury i zasady, skutkujące ustanowieniem zabezpieczeń prawnie skutecznych i podlegających egzekucji we wszystkich właściwych jurysdykcjach.

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

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 (do czasu powołania Prezesa Zarządu Wiceprezes Zarządu kierującymi pracami Zarządu).
- 2) Zespół Analiz Kredytowych opiniujący warunki udzielania kredytów i gwarancji, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń.
- 3) Zespół Ryzyk Bankowych, sporządzający raport z ryzyka rezydualnego.
- 4) Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, odpowiedzialny za restrukturyzację i likwidację 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.

**4) Ryzyko operacyjne** – oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące 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”, które obejmują swoim zakresem ryzyko bezpieczeństwa teleinformatycznego, ryzyko procesów Banku związane z ciągłością działania oraz ryzykiem bezpieczeństwa usług płatniczych.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zostały wyznaczone cele szczegółowe, tj.:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w ww. Strategii w postaci określonych limitów,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 4) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

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 dokonywana 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 2020 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:

<b>Zestawienie strat operacyjnych w 2020 roku</b>		
1	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	425 986,42 zł
<b>Razem</b>		<b>425 986,42 zł</b>

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 2020 roku podjęte zostały odpowiednie działania niwelujące ewentualne niepożądane skutki oraz zapobiegające powstawaniu takich zdarzeń w przyszłości.

**5) Ryzyko IT** - ryzyko wynikające z niepewności związanej z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne; w szczególności pod pojęciem ryzyka IT należy rozumieć ryzyko związane z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury

teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności banku oraz do świadczenia usług dla klientów. Ryzyko IT występuje w ramach ryzyka operacyjnego. Zarządzaniem, monitorowaniem i kontrolą w pełni zajmuje się Zespół Teleinformatyki, mający na celu zapewnienie bezpieczeństwa systemów informatycznych w Banku, związane z ciągłością działania oraz ryzykiem bezpieczeństwa usług płatniczych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka IT jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

W celu skutecznej realizacji zadań związanych z bezpieczeństwem informacji przetwarzanej w systemach teleinformatycznych realizowany jest proces zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego.

Proces zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego składa się z następujących etapów:

- a) identyfikacji ryzyka,
- b) szacowania ryzyka,
- c) kontroli,
- d) przeciwdziałania ryzyku,
- e) monitorowania i raportowania ryzyka IT.

Zastosowane przez Bank narzędzia i metody ochrony środowiska teleinformatycznego, w tym systemów informatycznych są wdrożone w oparciu o analizy rodzaju i wielkości zagrożeń oraz podejmowanego ryzyka. Mechanizmy ochrony występują zarówno w formie rozwiązań technicznych, jak i organizacyjnych. Zasady ochrony Systemów Informatycznych są powiązane z każdym zdefiniowanym poziomem klasyfikacji systemów.

**6) 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 było 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.

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 oraz ryzyka opcji klienta. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki. Bank przeprowadza symulację wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych i nadzorczych wartości odstających.

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

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

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

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

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

Podstawowe cele Polityki płynności w GBS Banku to:

- a) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- b) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,



- c) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- d) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

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

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

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

Pomiar ryzyka płynności odnosi się do:

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

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

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

e) płynność długoterminowa – powyżej 12 miesięcy.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

a) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:

- określenie potrzeb płynnościowych,
- określenie źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia potrzeb,
- określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych jak i kryzysowych,
- pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
- pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów),
- określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów,
- zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;

b) akceptację ryzyka, w tym:

- określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
- dokonywanie testów warunków skrajnych,

c) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:

- stosowanie limitów,
- zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności,
- opracowanie planów awaryjnych i planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji;

d) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności

- zarządzanie pozycjami i rodzajami ryzyka płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – w warunkach normalnych i warunkach skrajnych,

e) raportowanie.

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

- a) schemat organizacyjny zarządzania płynnością, uwzględniający podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób, jednostek i komórek organizacyjnych Banku oddzielający działania operacyjne, pomiar i monitorowanie oraz kontrole Ryzyka;
- b) tryb i częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku, Kadrze Kierowniczej Banku oraz innym upoważnionym organom Banku;
- c) tryb i częstotliwość weryfikacji zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku, przy czym weryfikacja taka musi być przeprowadzona przynajmniej raz w roku;
- d) wskazanie pozycji bilansowych i pozabilansowych branych pod uwagę przy kalkulowaniu miar płynności;
- e) wskazanie pozycji branych pod uwagę przy kalkulowaniu wskaźnika LCR;
- f) prognozy urealnionych przepływów środków pieniężnych w różnych przedziałach czasowych;
- g) plany awaryjne zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności w momencie wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz stworzenie i utrzymanie odpowiednich warunków niezbędnych do realizacji tych działań;
- h) sposób przeprowadzenia analizy bazy depozytowej obejmujący m.in. kalkulację osadu całkowitego wraz z jego weryfikacją;
- i) sposób przeprowadzenia analizy struktury aktywów płynnych (aktywów nieobciążonych) wraz z planem utrzymania tych aktywów w przyszłości na pożądanym poziomie oraz oszacowaniem kosztu poniesionego przez Bank przy utrzymaniu odpowiedniego poziomu tych aktywów;
- j) maksymalną wielkość pozycji pozabilansowych;
- k) system limitowania w celu ustalenia apetytu na ryzyko, a także wynikającej z niego tolerancji na ryzyko;
- l) zasady przeprowadzania testów warunków;
- m) analizę warunków rynkowych pod kątem wprowadzenia nowych produktów depozytowych lub przyjęcia innych zobowiązań, mających zwiększyć bazę depozytów stabilnych oraz sfinansowania nowych produktów kredytowych w oparciu o istniejącą bazę depozytów stabilnych.

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

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

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

Z zestawienia urealnionej luki płynności, wylicza się:

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

- c) współczynnik płynności stanowiący iloraz pomiędzy aktywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i pasywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone;
- d) skumulowany współczynnik płynności stanowiący iloraz pomiędzy aktywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i pasywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone.

Luka płynności dla kilku najbliższych przedziałów wg danych na 31.12.2020r. przedstawiała się następująco:

Dane w zł

	LUKA	A vista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A-01	1-3 m-c	RAZEM A-03
	L U K A	-54 444 894,37	321 959 206,41	129 101 246,17	396 615 558,21	19 305 633,18	415 921 191,39
+ PZB	L U K A	-73 644 308,03	371 959 206,41	129 101 246,17	427 416 144,55	17 421 132,46	444 837 277,01
	L U K A skumulowana	-54 444 894,37	267 514 312,04	396 615 558,21	396 615 558,21	415 921 191,39	415 921 191,39
+ PZB	L U K A skumulowana	-73 644 308,03	298 314 898,38	427 416 144,55	427 416 144,55	444 837 277,01	444 837 277,01

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 2020 GBS Bank spełniał wszystkie obowiązujące w 2020 roku limity norm płynności (M3 i M4):

- 1) współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M3) wyniósł 3,27 przy limicie min. 1,00,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M4) ukształtował się na poziomie 1,73 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 31.12.2020r. LCR kształtował się na poziomie 2,2.

Poziom i składowe aktywów płynnych wynikających z Rozporządzenia:

Wartości PRZED i PO redukcji 31.12.2020r.			
Pozycja	Redukcja [%]	Przed redukcją	Po redukcji
aktywa POZIOM-1 Gr-1	0,00	349 195 870,33	349 195 870,33
aktywa POZIOM-1 Gr-2	0,00	0,00	0,00
aktywa POZIOM-2a	15,00	0,00	0,00
aktywa POZIOM-2b	25,00	104 967 772,46	78 725 829,35
<b>R A Z E M</b>		454 163 642,79	427 921 699,68

z uwagi na konieczność utrzymania struktury max 15% aktywów poziomu 2b do wyliczenia LCR kwota została skorygowana do poziomu 410 818 670,98

Nadwyżki środków finansowych lokowane są m.in. w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, bony pieniężne, obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID – 19 (instrument, który pojawił się 2020r. w ramach działań wspierających bezpieczeństwo sektora bankowego, w wyniku utrzymującej się epidemii COVID - 19), 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.

<b>Wewnętrzne wskaźniki/limity płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku</b>		
<b>WSKAŹNIK</b>	<b>LIMIT</b>	<b>31.12.2020r.</b>
wskaźnik płynności a'vista	<b>nie dotyczy</b>	<b>0,14</b>
wskaźnik płynności do 7 dni	<b>nie dotyczy</b>	<b>4,11</b>
wskaźnik płynności do 1 miesiąca	<b>min. 1,0</b>	<b>4,33</b>
wskaźnik płynności do 3 miesięcy	<b>nie dotyczy</b>	<b>3,38</b>
wskaźnik płynności do 6 miesięcy	<b>nie dotyczy</b>	<b>2,96</b>
wskaźnik płynności do 1 roku	<b>min. 1,0</b>	<b>2,54</b>
wskaźnik płynności do 3 lat	<b>nie dotyczy</b>	<b>2,46</b>
wskaźnik płynności do 5 lat	<b>nie dotyczy</b>	<b>2,35</b>
wskaźnik płynności do 10 lat	<b>nie dotyczy</b>	<b>2,01</b>

wskaźnik płynności do 20 lat	<b>nie dotyczy</b>	<b>1,40</b>
wskaźnik płynności powyżej 20 lat	<b>nie dotyczy</b>	<b>1,04</b>
skumulowany globalny wskaźnik płynności	<b>max. 1,0</b>	<b>0,98</b>
wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	<b>max. 0,2</b>	<b>0,11</b>
wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej	<b>max. 10%</b>	<b>6,50%</b>

	<b>31.12.2020r.</b>
aktywa płynne	<b>37,55%</b>
aktywa netto	
<b>zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	
	<b>15,69%</b>
aktywa płynne	
<b>zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	
	<b>5,89%</b>
aktywa netto	
<b>wartość depozytów stabilnych</b>	
	<b>82,72%</b>
wartość depozytów ogółem	



wartość depozytów stabilnych	<b>73,94%</b>
wartość aktywów netto	
wartość przyjętych depozytów ogółem	<b>178,39%</b>
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	
depozyty terminowe	<b>34,41%</b>
pasywa ogółem	
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	<b>50,10%</b>
wartość aktywów netto	
zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe i gwarancyjne	<b>11,28%</b>
kredyty i pożyczki brutto (portfel kredytowy)	
poziom finansowania otrzymanego i wykorzystywanego od banków	<b>1,58%</b>
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.

	<b>31.12.2020r.</b>	<b>struktura</b>
<b>Depozyty ogółem</b>	<b>1 191 474 479,03</b>	<b>100%</b>
<b>bieżące</b>	<b>732 848 256,70</b>	<b>61,51%</b>
- podmioty finansowe	1 277 837,68	0,17%
- podmioty gospodarcze	349 904 216,80	47,75%
- osoby fizyczne	243 180 477,11	33,18%
- budżety	138 485 725,11	18,90%
<b>terminowe</b>	<b>458 626 222,33</b>	<b>38,49%</b>
- podmioty finansowe	4 088 265,20	0,89%
- podmioty gospodarcze	165 793 055,08	36,15%
- osoby fizyczne	277 296 856,56	60,46%
- budżety	11 448 045,49	2,50%

Bank opracowuje Program rozwoju bazy depozytowej oraz plan zobowiązań pozabilansowych udzielonych na rok 2020, w ramach kierunków działania działań do planu ekonomiczno-finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na 2020 rok i co miesiąc w ramach analizy ryzyka płynności omawia realizację. W maju 2020 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła korektę planu ekonomiczno – finansowego na 2020 r., która podyktowana była decyzjami RPP dotyczącymi zmiany stóp procentowych.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób fizycznych, podmiotów niefinansowych, budżetu jak również podmiotów niebankowych sektora finansowego.

Depozyty bieżące stanowią 61,5% bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe: 38,5% bazy depozytowej. W 2020 roku zmianie uległa struktura depozytów, do czego przyczyniły się m.in. decyzje NBP, który w wyniku pandemii wirusa COVID - 19 trzykrotnie obniżył stopy procentowe oraz uruchomione środki w kwocie 59,4 mln zł, w ramach tarczy PFR dla podmiotów, które dotknięte były lockdown-em.

Łączna koncentracja depozytów największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych w sumie bilansowej według danych na 31.12.2020r. składała się na 6,5% 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.

	Stan na 31.12.2020r.
limit dopuszczalnego debetu	50 000 000
Inne, np. kredyty i pożyczki podporządkowane, w tym również z Coopest	3 956 915

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.

**8) 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.

**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 podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany, 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 zmian w otoczeniu makroekonomicznym – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno - społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczność) oraz na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości,
- 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 na ryzyko wynikające 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 wskaźników pozwala na kontrolę ekspozycji Banku na ryzyko wyniku finansowego, ograniczające 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 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.

**13) Ryzyko kapitałowe** - ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank oraz ewentualnej trudności Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

#### ***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 2020r. 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 oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz 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 (EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012r.), Metodyce odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także biorąc pod uwagę treść Polityki zróżnicowania członków organu zarządzającego, organu nadzorującego oraz personelu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

Wymagania w stosunku do kandydatów na członków Zarządu różnią się oczekiwaniami w zakresie m.in. posiadanej wiedzy i uzależnione są od funkcji i zadań im przypisanych zgodnych z pełnioną przez nich rolą w organizacji, po to aby zapewnić optymalne doświadczenie praktyczne Zarządu jako organu kolegialnego.

Wszyscy członkowie Zarządu, posiadają doświadczenie 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 jest 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 31.12.2020 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 pomniejszył 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 2020 roku przedstawiono w punkcie 1.1.

### 1.1. Informacje podstawowe

Strukturę funduszy własnych Banku przedstawia poniższa tabela (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.
<b>Fundusze własne</b>	<b>108 670 035,51</b>
<b>Tier I</b>	<b>103 601 232,66</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)</b>	<b>103 601 232,66</b>
Fundusz udziałowy	13 284 000,00
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	86 023 085,07
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	-169 748,09
Wartości niematerialne i prawne	-358 653,52
Łączne zaangażowanie kapitałowe stanowiące mniej niż 10% kapitału Tier I poszczególnych podmiotów	-264,39
Skumulowane inne całkowite dochody	4 822 813,59

Inne korekty w okresie przejściowym	0,00
<b>Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)</b>	<b>0,00</b>
Instrumenty kapitałowe (m.in.. warunek "wieczystości")	0,00
Pomniejszenia	0,00
<b>Tier II</b>	<b>5 068 802,85</b>
Pożyczki/obligacje podporządkowane	5 073 388,75
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	-4 585,90
Pomniejszenia	0,00
<b>Uznany kapitał*</b>	<b>108 670 035,51</b>

## 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, na koniec 2020 r. wyniósł 13 284 000,00 zł.

#### Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)

Fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej w wyniku corocznych uchwał Zebrania Przedstawicieli o podziale zysków. Uchwały te zdecydowały o pozostawieniu części lub całości zysków wypracowanych w Banku zgodnie ze statutem. Na 31.12.2020 r. wartość funduszu rezerwowego (zasobowego) wynosiła 86 023 085,07 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2020 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 31.12.2020 r. wyniosły 358 653,52 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2020 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 4 822 813,59 zł tj.:

- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych/kapitałowych – kwota: 4 187 726,65 zł,

- fundusz z aktualizacji wyceny majątku – kwota: 635 086,94 zł.

(w sprawozdaniu finansowym za 2020 r. pozycja XIV w Pasywach).

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 31.12.2020 r. wartość wyniosła 169 748,09 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, na koniec 2020 r. wartość pomniejszenia wyniosła 264,39 zł.

## **Kapitał Tier II**

### Zobowiązania podporządkowane

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

Łącznie zamortyzowana (zgodnie z art. 64 Rozporządzenia) wartość zobowiązań podporządkowanych na 31.12.2020 r. wyniosła 5 073 388,75 zł (w sprawozdaniu finansowym za 2020 r. pozycja VI i XI w Pasywach – wartość zobowiązań podporządkowanych ogółem wraz z odsetkami).

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 Tier II, na koniec 2020 r. wartość pomniejszenia wyniosła 4 585,90 zł.

## 2. Główne cechy instrumentów kapitałowych

### 2.1. Udziały

(w zł)

Lp.		Wartość nominalna 1 udziału	Ilość udziałowców stan na 31.12.2020r.	Ilość zadeklarowanych jednostek udziałowych stan na 31.12.2020 r.	w tym zaliczanych do funduszy własnych	Fundusz udziałowy tworzący kapitał stan na 31.12.2020 r.	w tym zaliczany do funduszy własnych
1.	Osoby prawne	300,00	44	5 340	5 810	1 602 000,00	1 743 000,00
2.	Osoby fizyczne	300,00	3 264	33 530	38 470	10 059 000,00	11 541 000,00
<b>Razem</b>		<b>X</b>	<b>3 308</b>	<b>38 870</b>	<b>44 280</b>	<b>11 661 000,00</b>	<b>13 284 000,00*</b>

\* Wartość ta ulegnie zmianie po uzyskaniu zgody od KNF w I półroczu 2021 roku na obniżenie funduszu udziałowego o wypowiedziane udziały w kwocie 1 669 200,00 zł, oraz zwiększenie o nowe wpłaty udziałów w kwocie 17 700,00 zł.

### 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)	0,88 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 10 mln PLN W walucie sprawozdawczej 10 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%
9b	Cena wykupu	100,00%
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	10-06-2011
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	10-06-2021
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 2,80%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny

23	Zamienne czy niezamienne	niekumulacyjny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	niezamienny
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

### 3. Informacja na temat funduszy własnych w okresie przejściowym

(w zł)

Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄ- DZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe I powiązane azio emisyjne	13 284 000,00	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	13 284 000,00
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	

	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane	86 023 085,07	art. 26 ust. 1 lit. c)	86 023 085,07
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	4 822 813,59	art. 26 ust. 1	4 822 813,59
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	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>104 129 898,66</b>		<b>104 129 898,66</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-169 748,09	art. 34, 105	-169 748,09
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-358 653,52	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	-358 653,52
9	Zbiór pusty w UE			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	



14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7	
16	Posiadane przez instytucję 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 bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-264,39	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	-264,39
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11	
20	Zbiór pusty w UE			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	

24	Zbiór pusty w UE			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków I strat zgodnie z art. 467 i 468;			
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty z tytułu aktywów finansowych		art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku z tytułu aktywów finansowych		art. 468	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		art. 468	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 481	
	w tym: ...		art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1</b>	<b>-528 666,00</b>		<b>-528 666,00</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier 1</b>	<b>103 601 232,66</b>		<b>103 601 232,66</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty</b>				
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio 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 ažio 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	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>			
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne</b>				
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	
39	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier i podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej Inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier i w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			

41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, 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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>			
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>			
45	<b>Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>103 601 232,66</b>		<b>103 601 232,66</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	5 073 388,75	art. 62, 63	5 073 388,75
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	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>5 073 388,75</b>		<b>5 073 388,75</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>				

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)	-4 585,90	art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	-4 585,90
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w 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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>			
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>5 068 802,85</b>		<b>5 068 802,85</b>
59	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>108 670 035,51</b>		<b>108 670 035,51</b>
59a	Aktywa wazone ryzykiem pod wzgledem 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	<b>Aktywa wazone ryzykiem razem</b>	<b>584 711 709,00</b>		<b>584 711 709,00</b>
<b>Współczynniki i bufony kapitałowe</b>				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,72%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	17,72%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,72%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	17,72%
63	łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,59%	art. 92 ust. 2 lit. c)	18,59%

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			0%
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]			
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>				
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	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>				
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	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>				
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 31.12.2020 r. całkowity wymóg kapitałowy wg Filaru I (kapitał regulacyjny) wyniósł 46 776 936,55 zł. Wartość ta wyniknęła z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 40 399 085,64 zł oraz wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 6 377 850,91 zł. Oszacowany na tej podstawie łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 18,59%, tj. powyżej poziomu ustanowionych zewnętrznie norm.

Na koniec 2020 r. Bank alokował kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w wysokości 1 105 565,86 zł. Oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wyniosła 47 882 502,41 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

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. 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”.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2020 roku:

- (w zł)

<b>Lp.</b>	<b>Kategorie ekspozycji</b>	<b>8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem</b>
1.	<i>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</i>	591 498
2.	<i>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>	1 022 145
3.	<i>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	29 125
4.	<i>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</i>	-
5.	<i>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</i>	-
6.	<i>Ekspozycje wobec instytucji</i>	994 249
7.	<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	4 736 109
8.	<i>Ekspozycje detaliczne</i>	4 651 605
9.	<i>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	23 703 480
10.	<i>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań</i>	2 403 231
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>	228 954
16.	<i>Ekspozycje kapitałowe</i>	1 839 854
17.	<i>Inne pozycje</i>	198 838

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 2020 roku korzystał ze współczynnika wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP dla ekspozycji zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.

## **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. Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, dla potrzeb wyznaczania ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:
  - 2.4 stwierdzono, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika ze zobowiązań wobec Banku, bez konieczności podejmowania przez Bank działań takich jak realizacja zabezpieczenia;
  - 2.5 zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Banku, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych przekracza 90 dni (art. 178 ust.1 lit. B Rozporządzenia CRR).
3. 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.
4. 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 celowe oraz odpisy aktualizujące na ryzyko kredytowe związane z działalnością Banku, 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 i odpisy aktualizujące 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 celowe i odpisy aktualizujące 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.

Ustalono następujące minimalne poziomy procentowe rezerw celowych i odpisów aktualizujących w relacji do wartości podstawy tworzenia:

- 1) dla kategorii N - 0 %, z wyłączeniem kredytów i pożyczek detalicznych, dla których minimalny poziom rezerwy wynosi 1,5 %;
- 2) dla kategorii PO - 1,5 %;
- 3) dla kategorii PS - 20 %;
- 4) dla kategorii W - 50 %;
- 5) dla kategorii S - 100 %.

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 (tj. na podstawie stanów kwartalnych) z podziałem na różne kategorie ekspozycji zaprezentowano w tabeli poniżej:

(w zł)

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość ekspozycji na 31.12.2020r. (w zł)</b>	<b>Średnia kwota ekspozycji w 2020r. (w zł)</b>
1.	<i>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</i>	300 415 339	250 008 416
2.	<i>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>	63 884 076	63 563 632
3.	<i>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	364 060	511 146
4.	<i>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</i>	-	0
5.	<i>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</i>	-	0
6.	<i>Ekspozycje wobec instytucji</i>	332 388 564	260 662 634
7.	<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	68 968 448	66 634 862
8.	<i>Ekspozycje detaliczne</i>	89 401 496	99 816 476
9.	<i>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	441 394 321	447 248 190
10.	<i>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań</i>	26 512 753	29 422 418
11.	<i>Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</i>	-	0
12.	<i>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</i>	-	0
13.	<i>Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne</i>	-	0
14.	<i>Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową</i>	-	0
15.	<i>Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</i>	2 425 361	2 389 597

16.	<i>Ekspozycje kapitałowe</i>	22 998 179	20 748 179
17.	<i>Inne pozycje</i>	11 884 818	15 422 819

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

(w zł)

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość bilansowa (kapitał)	Klasa ekspozycji					Rezerwy celowe	Korekta wartości	Odsetki
			Normalne	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone			
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	593 371	593 371	0	0	0	0	0	778	52
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	233 267 388	162 461 304	49 368 697	590 089	363 949	20 483 349	14 931 023	1 383 006	2 414 858
3.	Rolnicy indywidualni	157 090 210	147 300 863	1 517 314	2 478 682	1 136 237	4 657 114	2 925 843	1 432 049	948 595
4.	Przedsiębiorcy indywidualni	58 765 486	43 478 965	5 147 944	2 163 753	596 240	7 378 584	6 153 435	377 923	1 555 158
5.	Osoby prywatne	182 026 296	174 023 265	2 009 665	1 049 591	162 338	4 781 436	6 247 926	1 754 080	1 863 226
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	22 822 266	22 444 600	0	350000	0	27 666	112 653	303 828	34 048
7.	Instytucje sektora finansowego	7 058 051	7 058 051	0	0	0	0	0	11 375	164,87
8.	Podmioty sektora budżetowego	35 105 074	35 105 074	0	0	0	0	0	44 579	393 361
9.	<b>RAZEM</b>	<b>696 728 142</b>	<b>592 465 494</b>	<b>58 043 621</b>	<b>6 632 114</b>	<b>2 258 763</b>	<b>37 328 150</b>	<b>30 370 880</b>	<b>5 307 618</b>	<b>7 209 463</b>
10.	<b>w tym MŚP</b>	<b>449 123 084</b>	<b>353 241 132</b>	<b>56 033 955</b>	<b>5 232 523</b>	<b>2 096 426</b>	<b>32 519 047</b>	<b>24 010 301</b>	<b>3 192 978</b>	<b>4 918 611</b>

Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji (z przyznanymi niewykorzystanymi liniami kredytowymi i udzielonymi gwarancjami) według stanu na dzień 31.12.2020r.:

(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		
<b>[A_] Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</b>	183 071 881	173 073 196	1 517 314	2 478 682	1 133 652	4 869 037	15 123 518	<b>33,68%</b>
w tym MŚP	182 861 308	172 862 623	1 517 314	2 478 682	1 133 652	4 869 037	15 123 518	
<b>[C_] Przetwórstwo przemysłowe</b>	47 658 223	39 575 979	949 352	0	369 570	6 763 322	11 141 660	<b>9,99%</b>
w tym MŚP	47 658 223	39 575 979	949 352	0	369 570	6 763 322	11 141 660	
<b>[D_] Wytwarzanie i zaopatrywanie w en. elektryczną, gaz, parę wodną, wodę i powietrze</b>	1 572 731	1 433 401	0	0	0	139 331	252 318	<b>0,31%</b>
w tym MŚP	1 572 731	1 433 401	0	0	0	139 331	252 318	
<b>[E_] Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja</b>	1 053 217	1 053 217	0	0	0	0	5 121 208	<b>1,05%</b>
w tym MŚP	663 373	663 373	0	0	0	0	5 121 208	
<b>[F_] Budownictwo</b>	34 011 300	15 826 793	11 932 127	597 093	165 244	5 490 042	17 502 724	<b>8,75%</b>
w tym MŚP	34 011 300	15 826 793	11 932 127	597 093	165 244	5 490 042	17 502 724	

<b>[G_] Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli</b>	38 413 968	35 566 467	658 877	690 551	364 246	1 133 827	12 874 970	<b>8,72%</b>
w tym MŚP	38 413 968	35 566 467	658 877	690 551	364 246	1 133 827	12 874 970	
<b>[H_] Transport i gospodarka magazynowa</b>	12 437 588	11 810 384	80 000	200 057	0	347 147	2 048 012	<b>2,46%</b>
w tym MŚP	12 234 061	11 606 856	80 000	200 057	0	347 147	2 048 012	
<b>[I_] Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne</b>	23 696 067	13 742 225	7 391 264	1 266 140	0	1 296 439	789 967	<b>4,16%</b>
w tym MŚP	23 696 067	13 742 225	7 391 264	1 266 140	0	1 296 439	789 967	
<b>[J_] Informacja i komunikacja</b>	247 396	247 396	0	0	0	0	61 224	<b>0,05%</b>
w tym MŚP	247 396	247 396	0	0	0	0	61 224	
<b>[K_] Działalność finansowa i ubezpieczeniowa</b>	7 253 863	7 253 863	0	0	0	0	1 600 767	<b>1,50%</b>
w tym MŚP	195 812	195 812	0	0	0	0	1 600 000	
<b>[L_] Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</b>	93 610 915	67 637 335	15 659 991	0	0	10 313 589	2 574 035	<b>16,35%</b>
w tym MŚP	72 295 100	46 321 520	15 659 991	0	0	10 313 589	2 044 478	
<b>[M_] Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</b>	3 050 995	2 476 412	0	0	51 621	522 962	628 384	<b>0,63%</b>
w tym MŚP	3 050 995	2 476 412	0	0	51 621	522 962	628 384	
<b>[N_] Usługi administrowania i działalność wspierająca</b>	12 445 664	7 251 927	4 670 446	0	12 093	511 198	2 949 176	<b>2,62%</b>



w tym MŚP	12 445 664	7 251 927	4 670 446	0	12 093	511 198	2 949 176	
[O_] Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	34 315 654	34 315 654	0	0	0	0	0	<b>5,83%</b>
w tym MŚP	0	0	0	0	0	0	0	
[P_] Edukacja	1 003 898	369 990	0	0	0	633 908	207 262	<b>0,21%</b>
w tym MŚP	1 003 898	369 990	0	0	0	633 908	207 262	
[Q_] Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	4 849 184	4 271 590	525 964	0	0	51 631	854 546	<b>0,97%</b>
w tym MŚP	4 849 184	4 271 590	525 964	0	0	51 631	854 546	
[R_] Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	880 956	880 956	0	0	0	0	77 877	<b>0,16%</b>
w tym MŚP	91 536	91 536	0	0	0	0	27 877	
[S_] Pozostała działalność usługowa	14 938 844	1 465 942	12 648 620	350 000	0	474 282	123 486	<b>2,56%</b>
w tym MŚP	13 832 468	737 232	12 648 620	0	0	446 616	96 608	
<b>RAZEM:</b>	<b>514 512 344</b>	<b>418 252 726</b>	<b>56 033 955</b>	<b>5 582 523</b>	<b>2 096 426</b>	<b>32 546 713</b>	<b>73 931 134</b>	<b>100,00%</b>
<b>RAZEM MŚP:</b>	<b>449 123 084</b>	<b>353 241 132</b>	<b>56 033 955</b>	<b>5 232 523</b>	<b>2 096 426</b>	<b>32 519 047</b>	<b>73 323 931</b>	

Zestawienie ekspozycji kredytowych w poszczególnych branżach wg wartości bilansowej netto według stanu na dzień 31.12.2020r.:

<b>Branże</b>	<b>Wartość bilansowa netto (w zł)</b>
[A_] Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	179 343 531
[C_] Przetwórstwo przemysłowe	45 234 056
[D_] Wytwarzanie i zaopatrywanie w en. elektryczną, gaz, parę wodną, wodę i powietrze	1 429 447
[E_] Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja	1 048 136
[F_] Budownictwo	28 701 830
[G_] Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	37 134 717
[H_] Transport i gospodarka magazynowa	12 006 408
[I_] Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	22 711 880
[J_] Informacja i komunikacja	247 293
[K_] Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	7 242 105
[L_] Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	86 610 097
[M_] Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 500 621
[N_] Usługi administrowania i działalność wspierająca	12 202 008
[O_] Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	34 299 364
[P_] Edukacja	998 039
[Q_] Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	4 799 207
[R_] Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	881 018
[S_] Pozostała działalność usługowa	14 436 883
<b>RAZEM:</b>	<b>491 826 639</b>

Struktura ekspozycji (podana wartość kapitału) według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2020 roku:

(w zł)

Okres zapadalności	Kategoria ryzyka				
	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone
Do 1 miesiąca	60 331 688	1 286 095	739 928	345 615	22 389 488
Powyżej 1 do 3 miesięcy	14 368 991	776 539	193 404	155 829	324 708
Powyżej 3 do 6 miesięcy	19 744 251	1 865 757	244 278	156 965	343 398
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	59 667 769	4 583 507	915 032	373 992	738 337
Powyżej 1 roku do 3 lat	145 664 686	11 415 540	1 502 900	544 767	2 589 565
Powyżej 3 do 5 lat	88 015 859	9 624 428	999 923	305 885	1 469 754
Powyżej 5 do 10 lat	123 536 722	18 033 698	1 127 029	262 270	9 109 718
Powyżej 10 do 20 lat	67 892 610	10 315 356	690 516	91 799	355 666
Powyżej 20 lat	13 242 918	142 701	219 103	21 642	7 516

Struktura zaangażowania bilansowego (podana wartość brutto) GBS Banku według typu kontrahenta z wyszczególnieniem należności przeterminowanych, w tym z rozpoznaną utratą wartości wraz z innymi informacjami według stanu na dzień 31.12.2020 roku:

(w zł)

Typ kontrahenta	Przeterminowane należności kredytowe			
	Razem	Rezerwy oraz odpisy	Z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy oraz odpisy
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>60 467 599</b>	<b>21 959 275</b>	<b>35 740 086</b>	<b>21 918 603</b>
PRZEDS. I SP. PAŃSTWOWE	0	0	0	0
PRZEDS. I SP. PRYWATNE ORAZ SPÓŁDZIELNIE	14 377 551	10 413 064	14 145 937	10 412 448
ROLNICY INDYWIDUALNI	22 452 922	2 700 434	7 637 826	2 700 136
PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	8 299 769	3 650 230	7 445 659	3 649 435
OSOBY PRYWATNE	15 156 248	5 153 075	6 468 191	5 114 111

INSTYT.NIEKOMERCYJNE DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOM.	181 109	42 473	42 473	42 473
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>22 549</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RAZEM</b>	<b>60 490 147</b>	<b>21 959 275</b>	<b>35 740 086</b>	<b>21 918 603</b>

(w zł)

	Sektor niefinansowy (wartość bilansowa brutto)				
	Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	Przeterminowane >1 rok
<b>Przeterminowane</b>	<b>27 458 452</b>	<b>1 516 095</b>	<b>1 152 187</b>	<b>2 466 772</b>	<b>27 874 093</b>
<i>w tym z rozpoznaną utratą wartości</i>	<i>3 065 829</i>	<i>1 248 926</i>	<i>1 084 468</i>	<i>2 466 772</i>	<i>27 874 093</i>

### **VIII. Ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku wykazywał w portfelu bankowym ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (inwestycje kapitałowe) o łącznej wartości bilansowej 25 423 539,95 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 31.12.2020r.**

**Akcje i udziały:**

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa</b>	<b>Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r. (w zł)</b>
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	260 000,00
2.	Akcje BPS S.A.	12 505 579,00
3.	Akcje Centrum Finansowego S.A.	0,00
4.	Udziały w Funduszu Pomierania 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
<b>RAZEM</b>		<b>22 998 179,00</b>

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 2020 roku GBS Bank odnotował przychód z tytułu dywidend w wysokości 12 500,00.

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

Lp.	Nazwa	Wartość nominalna na dzień 31.12.2020r. (w zł)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r. (w zł)
1.	Certyfikaty inwestycyjne	1 993 187,66	2 425 360,95

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 2020 roku wartość niezrealizowanego zysku z aktualizacji wyceny inwestycji kapitałowych wyniosła 432 173,29zł.

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

Za pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych, Bank uznaje bilansowe i pozabilansowe aktywa i pasywa w portfelu bankowym przynoszące bankowi przychody lub koszty odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku instrumentów zerokuponowych), w tym oprocentowane stawką 0%.

Bank w cyklach miesięcznych przeprowadza test warunków skrajnych, który zakłada równoległe przesunięcie krzywej dochodowości w górę i dół o 200 punktów bazowych oraz zmianę wzajemnych relacji stóp bazowych o 35 punktów bazowych.

Przeprowadzony test według danych na 31.12.2020 r. wykazał:

1. dla ryzyka przeszacowania:

- 1) przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 200 pb. – możliwą zmianę wyniku odsetkowego o 589 116,14 zł, co stanowiło 0,54% funduszy własnych,

- 2) przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 pb. – możliwą zmianę wyniku odsetkowego o minus 11 985 592,05 zł, co stanowiło 11,03% funduszy własnych.
2. dla ryzyka bazowego:
  - 1) przy założeniu zmiany stawek bazowych o 35 pb.- możliwą zmianę wyniku odsetkowego o 1 622 015,57 zł, co stanowi 1,49% funduszy własnych.
  - 3) zmianę wartości ekonomicznej kapitału o 2 833 823,27 zł tj. 2,61% funduszy własnych dla zakładanego spadku stóp o 200 pb. oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitału o minus 5 935 006,11 zł tj. 5,46% funduszy własnych dla zakładanego wzrostu stóp procentowych o 200 pb.

W okresach kwartalnych Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej, z tytułu zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla scenariuszy wzrostu i spadku stóp procentowych oraz zmiany wyniku odsetkowego z tytułu łącznego ryzyka stopy procentowej (przeszacowania, bazowego i opcji klienta) dla scenariuszy wzrostu i spadku stóp procentowych. Kapitał wewnętrzny wyznaczany jest z uwzględnieniem wskaźnika korekty 0,5. Na 31.12.2020 r. oszacowany kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł 1 105 565,86 zł.

#### ***X. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń***

Na dzień 31.12.2020 r. GBS Bank posiadał kwotę 4 990 640 ,00 zł aktywów obciążonych, tj. lokat zablokowanych w Banku Zrzeszającym oraz kwotę 1 328 007 890,07zł aktywów wolnych od obciążeń.

#### ***XI. Techniki redukcji ryzyka***

Zasady stosowania zabezpieczeń i zarządzania nimi Bank sformalizował w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

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



Dodatkowo w przypadku zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomości, Bank dokonuje weryfikacji jej wartości na podstawie Instrukcji oceny i monitorowania wartości nieruchomości w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku. Powyższy obowiązek weryfikacji wartości przez Bank wynika z rekomendacji nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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 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	Zaangażowanie (w tys. zł)	Udział %
hipoteka mieszkalna	150 316,56	24,40%
hipoteka rolna	136 377,48	22,14%
hipoteka pozostała	155 508,12	25,24%
zastaw	39 261,12	6,37%
poręczenia/gwarancje	118 553,62	19,24%
pozostałe	16 097,12	2,61%

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w ramach ochrony rzeczywistej jak i nierzeczywistej, zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze (wynikające z art. 192-241 Rozporządzenia CRR nr 575/2013 z 26.06.2013r.). 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 nierezeczywiste m.in. gwarancje finansowe, których głównym dostawcą jest Bank Gospodarstwa Krajowego.

Na dzień 31.12.2020r. wartość ekspozycji zabezpieczonych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego wyniosła 71 368,03 tys. zł, w tym :

- a) kaucje 1 150,17 tys. zł
- b) gwarancje BGK 64 783, 35 tys. zł
- c) inne pozycje 5 434, 52 tys. zł

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

Całkowitą wartość ekspozycji netto przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdej klasy ekspozycji na 31.12.2020r. przedstawia poniższa tabela:

(w zł)

<b>Lp.</b>	<b>Kategoria ekspozycji</b>	<b>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka</b>	<b>Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka</b>
1.	<i>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</i>	251 246 034	315 972 037
2.	<i>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>	63 924 076	63 924 076
3.	<i>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	364 060	364 060
4.	<i>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</i>	0	0
5.	<i>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</i>	0	0
6.	<i>Ekspozycje wobec instytucji</i>	332 388 564	332 388 564
7.	<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	91 148 844	70 975 289
8.	<i>Ekspozycje detaliczne</i>	157 512 420	112 959 972
9.	<i>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	459 591 143	459 591 143
10.	<i>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań</i>	27 116 510	27 116 510
11.	<i>Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</i>	0	0

12.	<i>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</i>	0	0
13.	<i>Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne</i>	0	0
14.	<i>Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową</i>	0	0
15.	<i>Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</i>	2 425 361	2 425 361
16.	<i>Ekspozycje kapitałowe</i>	22 998 179	22 998 179
17.	<i>Inne pozycje</i>	11 884 818	11 884 818

#### 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 2020 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. Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka. Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiąże się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich

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. Wg stanu na 31.12.2020r. wystąpiły ekspozycje związane z oceną kredytową sporządzoną przez wyznaczone ECAI (waga ryzyka 50%), a wartość tych ekspozycji przedstawia poniższa tabela (w zł):

KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	
W tym: z oceną wiarygodności kredytowej wydaną przez wyznaczoną ECAI:	934 050

## **XII. Dźwignia finansowa**

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

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

Celem strategicznym w zakresie 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 31.12.2020 r. wskaźnik dźwigni wyniósł:

Wskaźnik dźwigni <i>(przy zastosowaniu definicji przejściowej)</i>	7,67%
Wskaźnik dźwigni <i>(w pełni wprowadzona definicja)</i>	6,68%

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	296 351 857
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa	64 238 136
Instytucje	332 388 565
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	436 841 024
Ekspozycje detaliczne	80 501 310
Przedsiębiorstwa	68 290 604
Niewykonanie zobowiązania	26 113 799
Pozabilans	18 603 762
Produkty	37 308 358
Korekty regulacyjne kapitałów	-9 035 123
Kapitał Tier I (przy zastosowaniu definicji przejściowej)	103 601 233
Kapitał Tier I (w pełni wprowadzona definicja)	90 258 438
Wskaźnik dźwigni (przy zastosowaniu definicji przejściowej)	7,67%
Wskaźnik dźwigni (w pełni wprowadzona definicja)	6,68%

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk istotnych. Zarządzanie tym ryzykiem odbywa się w oparciu o Strategię zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku oraz Procedurę wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

Na wielkość wskaźnika dźwigni finansowej wpływ ma wielkość całkowitej ekspozycji bilansowej i pozabilansowej tworzonej w wyniku rozwoju działalności Banku. Ujawniony wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku osiągnął poziom zgodny ze Strategią zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku tj. min 6% oraz Rozporządzeniem 2019/876 wskazującym, że wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni należy skalibrować na poziomie 3 %.

### ***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 2020 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 Polityka wynagrodzeń w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku i Zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników pełniących funkcje kluczowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku zatwierdzone przez Zarząd Banku. W Banku nie funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń. W 2020r. organ zarządzający odbył 75 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 zmienne 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 2020r. 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 oraz kieruje na szkolenia podnoszące kwalifikacje.

W 2020 r. kadrze kierowniczej (pracownikom posiadającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku) wypłacono łącznie wynagrodzenie w kwocie 3 553 056,56 zł brutto. Liczba osób otrzymujących powyższe wynagrodzenie jest równa 24. Wynagrodzenia zaliczone do zmiennych składników wynagrodzeń wypłacono w 2020 r. 24 pracownikom.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego (premi) przyznana w 2020 r. dla pracowników posiadających wówczas istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyniosła łącznie 425 301,00 zł brutto. W 2020 r. nie wypłacono odprawy dla osób posiadających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wśród zatrudnionych osób nie było w 2020 r. 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 2020 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 31.12.2020r.:

<b>Kursy walutowe</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>DKK</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>
Kurs średni NBP	4,5272	3,6901	5,0102	0,6086	0,4513	0,4298
Kurs kupna dewiz	4,4567	3,6253	4,9244	0,5886	0,4349	0,4165
Kurs sprzedaży dewiz	4,6644	3,8090	5,2268	0,6373	0,4747	0,4552
Kurs kupna pieniądza	4,4517	3,6203	4,9194	-	-	-
Kurs sprzedaży pieniądza	4,6694	3,8140	5,2318	-	-	-

3. Bilans z opinią biegłego rewidenta za 2020 rok, skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku a także nazwę Banku Zrzeszającego, Bank publikuje na stronie internetowej [www.gbsbank.pl](http://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
Punkt Obsługi Klienta nr 1 Kłodawa	ul. Gorzowska 40

#### 5. Skład Rady Nadzorczej:

Jan Soliński	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Maciąg	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Waldemar Wójtowicz	Sekretarz Rady Nadzorczej
Grażyna Lendzion	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Czupaluk	Członek Rady Nadzorczej
Bożena Malinowska	Członek Rady Nadzorczej
Jan Kaczmarczyk	Członek Rady Nadzorczej
Zdzisław Daniszewski	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Wardawa	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Łukin	Członek Rady Nadzorczej
Ryszard Patyk	Członek Rady Nadzorczej
Kazimierz Kłoda	Członek Rady Nadzorczej

#### 6. Skład Zarządu:

Jarosław Grochowski	Wiceprezes Zarządu
Bożena Głogowska	Wiceprezes Zarządu
Beata Malicka	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Mikulska	Członek Zarządu

#### 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

- Jarosław Grochowski
- Beata Malicka

- Bożena Głogowska
- Katarzyna Mikulska

Oraz niżej wymienieni pracownicy banku zgodnie z zakresem udzielonych pełnomocnictw

- Jolanta Poznańska
- Anna Brodowicz
- Anna Kochanowicz
- Roksana Wichłacz
- Magdalena Czaboćko
- Katarzyna Tadej

#### O/Barlinek

- Urszula Rutkowska
- Agnieszka Bilas
- Jolanta Morawska
- Iwona Suszek
- Ewa Bukała –Roszak
- Ilona Radawska
- Anna Sokołowska
- Justyna Danisz
- Anna Miszczak-Górska

#### O/Kostrzyn

- Edyta Staniszevska
- Małgorzata Kubacka
- Piotr Bielecki
- Elżbieta Pelczyńska
- Krystyna Okrasa

#### O/Bierzwnik

- Joanna Cebała
- Lidia Knera
- Elżbieta Fraszczyk
- Ewa Wolanin

- Małgorzata Wojciechowska

#### O/Dębno

- Jolanta Korzeb
- Elżbieta Matysiak
- Agnieszka Stankiewicz
- Beata Kurpiel
- Monika Daszczuk
- Bernarda Copija
- Alicja Ignaczak
- Karolina Adamowicz

#### O/Myślibórz

- Elżbieta Stalmach
- Mariola Bakalarz
- Maria Chrobot
- Grażyna Jędrasiak
- Justyna Kaup
- Renata Gudajczyk
- Paulina Kawecka
- Karolina Kowzan

#### O/Petczyce

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

#### O/Bogdaniec

- Konrad Łyczko

- Ewa Pastwa
- Anna Dylińska
- Kamila Piasecka

#### O/Krzeszyce

- Agnieszka Peczkajtis-Oplacińska
- Katarzyna Gawłowska
- Anna Pitula

#### O/Witnica

- Sława Kubicka
- Bożena Bosak
- Dorota Pejśka
- Helena Kostecka

#### O/Gorzów Wlkp.

- Konrad Łyczko
- Elżbieta Dusza
- Małgorzata Pograniczna
- Karolina Gągało
- Monika Olek
- Hanna Ratajska

#### O/Słońsk

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

#### 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
- Natalia Liberkowska

### ***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 2020 r. – 194.800 etatów w tym (10.600 etatów na zastępstwo).

### ***XVII. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane***

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

**Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

<b>Cel:</b> przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014
<b>Zakres stosowania:</b> wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady
<b>Treść:</b> 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 tytułu II rozdział 2 CRR.
<b>Częstotliwość :</b> raz w roku
<b>Format :</b> stały
<b>Opis towarzyszący :</b> banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		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		obserwowanych 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 niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	<b>Kredyty i zaliczki</b>	2617241	3302020		3302020	5200	682795	2309075,14	
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>	827473	373900		373900	0	46896	216964,6	
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	1789768	2928120		2928120	5200	635899	2092110,54	
8.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	0	0		0	0	0	0	
9.	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	3 925	48 369		48 369	0	0	0	
10.	<b>Łącznie</b>	2621166	3350389		3350389	5200	682795	2309075,14	

**Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

<b>Cel</b> : przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014													
<b>Zakres stosowania</b> : wzór stosuje się do banków spółdzielczych													
<b>Treść</b> : wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR													
<b>Częstotliwość</b> : raz w roku													
<b>Format</b> : stały													
<b>Opis towarzyszący</b> : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													

		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane									
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane dnia ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	973 112 444	972 845 274	267 170	52 120 540	20 627 387	1 152 185	2 466 773	24 654 776	3 219 419		-
2	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0		-
3	<i>Institucje rządowe</i>	35 453 754	35 453 754	0	102	0	0	0	102	0		-
4	<i>Institucje kredytowe</i>	321 440 053	321 440 053	0	0	0	0	0	0	0		-
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	12 127 893	12 127 893	0	0	0	0	0	0	0		-
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	211 194 745	211 094 291	100 454	23 710 359	9 564 450	324 548	1 305 058	11 651 669	864 634		-
7	<i>w tym MSP</i>	210 602 100	210 501 646	100 454	23 710 217	9 564 308	324 548	1 305 058	11 651 669	864 634		-
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	392 895 999	392 729 283	166 716	28 410 079	11 062 937	827 637	1 161 715	13 003 005	2 354 785		-
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	297 593 819	297 593 819	0	1 045 170	0	0	0	0	1 045 170		-
10	<i>Banki centralne</i>	55 249 061	55 249 061	0	0	0	0	0	0	0		-

1	<i>Institucje</i>	204 892											
1	<i>rządowe</i>	441	204 892 441	0	0	0	0	0	0	0			-
1	<i>Institucje</i>	29 158											
2	<i>kredytowe</i>	853	29 158 853	0	0	0	0	0	0	0			-
1	<i>Inne</i>												
3	<i>instytucje</i>												
	<i>finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0			-
1	<i>Przedsiębiorstwa</i>				1								
4	<i>niefinansowe</i>	8 293 464	8 293 464	0	045 170	0	0	0	0	1 045 170			-
1	<b>Ekspozycje</b>												
5	<b>pozabilansowe</b>												
1	<i>Banki</i>												
6	<i>centralne</i>												
1	<i>Institucje</i>												
7	<i>rządowe</i>												
1	<i>Institucje</i>												
8	<i>kredytowe</i>												
1	<i>Inne</i>												
9	<i>instytucje</i>												
	<i>finansowe</i>												
2	<i>Przedsiębiorstwa</i>												
0	<i>niefinansowe</i>												
2	<i>Gospodarstwa</i>												
1	<i>domowe</i>												
2		<b>1 270 706</b>			<b>53</b>								
2	<b>łącznie</b>	<b>263</b>	<b>1 270 439 093</b>	<b>267 170</b>	<b>710</b>	<b>20 627 387</b>	<b>1 152 185</b>	<b>2 466 773</b>	<b>24 654 776</b>	<b>4 264 589</b>	-	-	-

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

<b>Cel:</b> przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.																
<b>Zakres stosowania:</b> wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady																
<b>Treść:</b> 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 tytułu II rozdział 2 CRR.																
<b>Częstotliwość:</b> raz w roku																
<b>Format:</b> stały																
<b>Opis towarzyszący:</b> banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem																
		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						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			Skumulowane odpisania częściowe	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	<b>Kredyty i zaliczki</b>	973 112 444			52 120 540			719 115				29 733 658				-
2	<i>Banki centralne</i>	0			0			0				0				-
3	<i>Institucje rządowe</i>	35 453 754			102			0				0				-
4	<i>Institucje kredytowe</i>	321 440 053			0			0				0				-
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	12 127 893			0			0				0				-
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	211 194 745			23 710 359			114 015				14 830 227				335 665
7	<i>w tym MSP</i>	210 602 100			23 710 217			114 015				14 830 085				335 665

8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	392 895 999		28 410 079		605 100		14 903 431					2 884 262
9	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	297 593 819		1 045 170		0		1 045 170					-
10	<i>Banki centralne</i>	55 249 061		0		0		0					-
11	<i>Instytucje rządowe</i>	204 892 441		0		0		0					-
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	29 158 853		0		0		0					-
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0		0		0		0					-
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	8 293 464		1 045 170		0		1 045 170					-
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	77 549 679		1 016 676		19 062		948 277					-
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	<b>łącznie</b>	1 348 255 942		54 182 386		738 177		31 727 105				151 398 238	3 219 926

**Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

--

**Cel:** przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.

**Zakres stosowania:** wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady

**Treść:** informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie

**Częstotliwość :** raz w roku

**Format :** stały

**Opis towarzyszący :** banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2	<b>Inne niż rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	<b>łącznie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## ***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 2020 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 2020 roku określał Zespół Ryzyk Bankowych 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 2020 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	31.12.2020 r.
1.	Fundusze własne	108 670 035,51
1.1	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	103 601 232,66
1.2	Tier II	5 068 802,85
2.	Całkowity wymóg kapitałowy	46 776 936,55
2.1	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	40 399 085,64
2.2	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	6 377 850,91
3.	Łączny współczynnik kapitałowy	18,59%
4.	Współczynnik kapitału Tier I	17,72%

*Sporządziła: Grażyna Matuszek - Kierownik Zespołu Ryzyk Bankowych 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 nadzorujący Pion Zarządzania: Jarosław Grochowski*

*Członek Zarządu nadzorujący Pion Wsparcia: Katarzyna Mikulska*