



**B A N K   S P Ó Ł D Z I E L C Z Y  
W   G O R L I C A C H  
38-300 Gorlice, ul. Stróżowska 1**

---

**Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Gorlicach  
wg stanu na 31 grudnia 2018 r.**

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,  
polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji  
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego  
i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.  
w sprawie wymogów ostrożnościowych  
dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.**

## SPIS TREŚCI:

I	Wstęp	4
II	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	5
III	Zakres stosowania	7
IV	Fundusze własne	7
V	Wymogi kapitałowe	9
VI	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	12
VII	Bufory kapitałowe	12
VIII	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	12
IX	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	12
X	Aktywa wolne od obciążeń	19
XI	Korzystanie z ECAI	19
XII	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	19
XIII	Ryzyko operacyjne	20
XIV	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	21
XV	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	21
XVI	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	24
XVII	Polityka w zakresie wynagrodzeń	24
XVIII	Dźwignia finansowa	25
XIX	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	25
XX	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	25
XXI	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	27
XXII	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	27
XXIII	Informacje wymagane Rekomendacją „P” KNF	27

### Załączniki:

Załącznik 1a – „Strategia działania Banku Spółdzielczego w Gorlicach na lata 2018-2020”

Załącznik 1b - „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1c – „Polityka działania Banku Spółdzielczego w Gorlicach”

Załącznik 1d – „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1e – „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1f – „Instrukcja wyznaczania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1g – „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1h – „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1i - „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1j - „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1k – „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1l - „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1ł – Instrukcja „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1m – Instrukcja „Zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 1n – „Instrukcja sporządzania i monitorowania planów działania Banku Spółdzielczego w Gorlicach”

Załącznik 1o – „Instrukcja zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 2 – Oświadczenie Zarządu

Załącznik 3 – Informacja na temat profilu ryzyka

Załącznik 4a - „Procedura dokonywania oceny odpowiedniości i niezależności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej a także oceny Rady Nadzorczej oraz jej członków w trakcie kadencji w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”

Załącznik 4b – „Procedura oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorlicach”

Załącznik 5 – „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gorlicach”

## **I. Wstęp**

1. Bank Spółdzielczy w Gorlicach (dalej Bank) zarejestrowany został w dniu 20.11.2002 roku w Sądzie Rejonowym dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod poz. Nr KRS 0000137659. Siedziba Banku znajduje się w Gorlicach, przy ulicy Stróżowskiej 1.
2. W strukturze organizacyjnej Banku występuje 7 jednostek: Centrala w Gorlicach, Oddział w Łużnej, Filia w Gorlicach oraz Punkty kasowe w: Moszczenicy, Sękowej, Ropie i Kobylance. Jednostki nie działają samodzielnie.
3. Bank prowadzi działalność na terenie powiatu gorlickiego oraz powiatów sąsiadujących, tj.: nowosądeckiego - ziemskiego, tarnowskiego - ziemskiego i jasielskiego.
4. Rejestracja operacji w Banku odbywa się przy użyciu systemu finansowo-księgowego Novum Bank Enterprise, w czasie rzeczywistym.
5. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie jest podmiotem zależnym.
6. W sprawozdaniu finansowym za 2018 rok Bank wykazał sumę bilansową w wysokości 177 471 tys. zł, zysk netto 776 tys. zł i łączny współczynnik kapitałowy 15,19%. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie rozpoznano okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.
7. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2018 r.
8. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawnienia których by odstąpił.
9. Dane liczbowe zostały wyrażone w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych, z wyjątkiem sytuacji, gdzie zastosowano inną miarę szczegółowo opisaną przy prezentowanych danych.
10. Informacje wraz z Polityką informacyjną prezentowane są w formie papierowej na Sali Operacyjnej Centrali Banku w Gorlicach, ul. Stróżowska 1 na stanowisku Zespołu Lokat i Rachunków Bankowych, od poniedziałku do piątku, w godz. 7.45

- 15.30 w zbiorze dokumentów pt. „Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Gorlicach według stanu na 31 grudnia 2018 r. dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma”.

11. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

## **II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (art. 435)**

1. Wg stanu na 31.12.2018 r. Bank wyodrębniał w swojej działalności następujące istotne rodzaje ryzyka: kredytowe, walutowe, operacyjne i braku zgodności, koncentracji zaangażowań, stopy procentowej w księdze bankowej, płynności, kapitałowe, nadmiernej dźwigni finansowej, biznesowe, rezydualne i reputacji. W odniesieniu do ww. rodzajów ryzyka Bank posiada regulacje wewnętrzne, służące zarządzaniu nimi w prowadzonej działalności (regulacje w załączeniu).
2. Struktura organizacyjna Banku zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej.
3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorlicach” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Gorlicach na lata 2018-2020” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
4. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorlicach” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. z „Polityką działania Banku Spółdzielczego w Gorlicach”, a także regulacjami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.
5. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
6. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
7. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a)-d) Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej

funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w **Załącznikach od 1a – 1n** do niniejszego dokumentu.

8. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e zawarte jest w **Załączniku nr 2**.
9. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f) w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorlicach” oraz w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Gorlicach na lata 2018-2020”. Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi na dzień 31.12.2018 r. zawarty jest w **Załączniku nr 3**.
10. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
  - a) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
  - b) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorlicach” - **Załącznik nr 4b** do niniejszego dokumentu. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej kwalifikacji, doświadczenia i reputację kandydata. Oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Procedurą dokonywania oceny odpowiedniości i niezależności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej a także oceny Rady Nadzorczej oraz jej członków w trakcie kadencji w Banku Spółdzielczym w Gorlicach” - **Załącznik nr 4a** do niniejszego dokumentu.
  - c) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

- d) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
- e) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest uregulowany „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

**III. Zakres stosowania (art. 436)** - Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### **IV. Fundusze własne (art. 437)**

Bank Spółdzielczy w Gorlicach wylicza fundusze własne zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami w tym zakresie na dzień 31 grudnia 2018 r., w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz Prawem bankowym.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 437 i 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Fundusze własne Banku obejmują:

1. Kapitał Tier I;
2. Kapitał Tier II.

#### **Kapitał Tier I obejmuje:**

1. Kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
  - a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów przejściowych:

Bank wykazuje fundusz udziałowy w rachunku funduszy własnych, w ramach korekt okresu przejściowego, według następujących zasad:

    - 1) podstawą obliczeń do wyznaczenia podstawy amortyzacji jest lista udziałowców oraz kwota opłaconych przez nich udziałów według stanu na 31.12.2011 r.;
    - 2) następnie ww. kwota jest pomniejszana o wypłaty udziałów, które miały miejsce w 2012 roku;
    - 3) każdego roku, począwszy od 2014 do 2021 podstawa amortyzacji jest umniejszana (amortyzowana) o wartość stanowiącą iloczyn podstawy

- amortyzacji oraz ustalonej stawki amortyzacji;
- 4) następnie kwota ta jest porównywana z kwotą, o której mowa w pkt 1 pomniejszoną o wypłaty udziałów w latach 2012 - 2018 oraz kwotę ze zgody KNF na obniżenie funduszy własnych – niższa z kwot stanowi fundusz udziałowy;
  - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu;
  - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu;
  - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego;
  - e) kapitał rezerwowy;
  - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
  - g) w ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I – skutki wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży” oraz (ze znakiem minus) fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego.
2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
    - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
    - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,
    - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
    - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
    - e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu;
  3. Kapitał dodatkowy Tier I, który stanowią instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,
  4. Pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:
    - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego,
    - b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
    - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

**Kapitał Tier II obejmuje:**

1. Instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art.63 CRR;
2. Pożyczki podporządkowane;
3. Rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% sumy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
4. Pomniejszenia kapitału Tier II:
  - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II,



- b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

## FUNDUSZE WŁASNE BANKU

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018 r. wynosiły 14 687 tys. zł i kształtowały się powyżej wymaganych przepisami prawa.

**Tabela 1.** Struktura funduszy własnych na 31.12.2018 r.

Składniki funduszy własnych	Kwota
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>14 547</b>
- fundusz udziałowy	74
- fundusz zasobowy	14 292
- fundusz ogólnego ryzyka	150
- fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	55
- wartości niematerialne i prawne	(-) 24
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>140</b>
- rezerwa na ryzyko ogólne	140
<b>Fundusze własne</b>	<b>14 687</b>

w tys. zł

## V. Wymogi kapitałowe (art. 438)

### 1. Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań

Bank Spółdzielczy w Gorlicach prowadzi wewnątrzbankowy proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), na który składają się:

- 1) określenie polityki zarządzania ryzykiem i kapitałem,
- 2) identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka,
- 3) kwantyfikacja i agregacja ryzyka,
- 4) oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego,
- 5) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.

Powyższe zasady określone zostały w „Instrukcji wyznaczania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Gorlicach” stanowiącej **Załącznik Nr 1f** do niniejszego dokumentu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka działalności metodą opartą o minimalny wymóg kapitałowy, przy wykorzystaniu modelu otrzymanego z banku zrzeszającego. Punktem wyjściowym do ustalenia kapitału wewnętrznego dla ryzyk objętych kapitałem regulacyjnym, jest także kapitał regulacyjny:

- 1) na ryzyko kredytowe obliczony według metody standardowej,
- 2) na ryzyko walutowe (rynkowe) obliczony metodą podstawową (8% pozycji walutowej całkowitej - jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku; zero - jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych Banku),
- 3) na ryzyko operacyjne obliczony według metody wskaźnika bazowego,

Bank Spółdzielczy w Gorlicach oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne ryzyka uznane za istotne:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne i braku zgodności,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko płynności,
- 7) kapitałowe,
- 8) nadmiernej dźwigni finansowej,
- 9) biznesowe,
- 10) rezydualne,
- 11) reputacji.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega weryfikacji oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku co najmniej raz w roku.

**Tabela 2.** Wewnętrzny wymóg kapitałowy Banku na 31.12.2018 r.:

w tys. zł

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy	Dodatkowy wew. wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny
Ryzyko kredytowe	6 941	0	6 941
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne i braku zgodności	793	0	793
Pozostałe rodzaje ryzyka istotne	X	0	0
<b>Razem</b>	<b>7 734</b>	<b>0</b>	<b>7 734</b>

Fundusze własne zabezpieczają ryzyko działalności – łączny współczynnik kapitałowy i wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy kształtowały się na zadowalającym poziomie.

**Tabela 3.** Wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na 31.12.2018 r.

w %

Wyszczególnienie	Poziom
------------------	--------

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,05
Współczynnik kapitału Tier I	15,05
Łączny współczynnik kapitałowy	15,19
Wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy (liczony jako relacja funduszy własnych do wewnętrznej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,19

**2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE – nie dotyczy.**

**3. Zestawienie 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 – Tabela 4**

w tys. zł

Lp.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	367
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	63
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	33
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 710
8.	Ekspozycje detaliczne	258
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 009
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	52
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-
13.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-
14.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-
15.	Ekspozycje kapitałowe	210
16.	Inne pozycje	239
<b>Razem</b>		<b>6 941</b>

**4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) - Tabela 5**

w tys. zł

Lp.	Rodzaj wymogu	Kwota
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0,00

**VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439)** - nie występuje w Banku.

**VII. Bufory kapitałowe (art. 440)**

w tys. zł

Lp.	Rodzaj bufora	Kwota
1	Bufor zabezpieczający	1 813
2	Bufor ryzyka systemowego	2 900

**VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego (art. 441)** - nie dotyczy Banku.

**IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (art. 442)**

**1. Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości:**

Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) są to należności zaklasyfikowane do grupy podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwej i straconej, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

- 1) dla celów rachunkowości Bank przyjmuje, że należności przeterminowane obejmują wszystkie ekspozycje, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie;
- 2) do celów wyliczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe jako okres przeterminowania Bank (do momentu określenia przez KNF poziomów istotności) przyjmuje poziomy, które obowiązywały w Uchwale KNF 76/2010, tj. okres przeterminowania dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota jest wyższa niż:
  - a) w przypadku ekspozycji detalicznych - 500 złotych,
  - b) w przypadku pozostałych klas ekspozycji - 3.000 złotych.

W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:

- 1) tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych;
- 2) wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

**2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego:**

Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania rezerw celowych, zgodnych z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r., zawarty jest w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”, stanowiącej **Załącznik 1h** do nin.

dokumentu.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału i odsetek w odniesieniu do:
  - a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
  - b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
- 2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
  - a) terminowości spłaty kapitału i odsetek,
  - b) sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych:

- 1) na podstawie terminowości spłaty kapitału i odsetek w okresach miesięcznych,
  - 2) na podstawie kryterium sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika:
    - a) w okresach kwartalnych dla ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do wyższej kategorii ryzyka niż „normalne” bez względu na kwotę, dla ekspozycji w kategorii ryzyka „normalne” gdy kwota łącznego zaangażowania Banku wobec podmiotu jest wyższa niż 10% funduszy własnych Banku,
    - b) w okresach rocznych dla ekspozycji zaklasyfikowanych do kategorii ryzyka „normalne”, gdy kwota łącznego zaangażowania Banku wobec podmiotu jest niższa niż 10% funduszy własnych Banku.
- 3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2018 r. a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji - Tabela 6**

w tys. zł

L.p.	Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Średnio-kwartalna kwota ekspozycji w 2018 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	35 982	32 419
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 924	22 374
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	793	755
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	27 107	24 886
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23 592	22 453
8.	Ekspozycje detaliczne	4 302	4 611
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	55 491	53 053
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	626	670
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
13.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
14.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
15.	Ekspozycje kapitałowe	2 619	2 616
16.	Inne pozycje	6 617	5 887
<b>Razem</b>		<b>180 053</b>	<b>169 724</b>

**4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach** – nie dotyczy Banku, który działa na lokalnym terenie.

**5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach**

Poniżej zaprezentowano rozkład ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw w zależności od typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określono ekspozycje wobec MŚP – **Tabela 7:**

Lp.	Kategoria ekspozycji	Sektor finansowy	Sektor rządowy i samorz.	Sektor niefinansowy		Pozostałe
				Ogółem	w tym MSP	
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	35 982	-	-	-	-
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	22 924	-	-	-
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	793	-	-	-
4.	Ekspozycje wobec wielostron. banków rozwoju	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarod.	-	-	-	-	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	27 107	-	-	-	-
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	23 592	7 110	-
8.	Ekspozycje detaliczne	-	-	4 302	-	-
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	55 491	17 199	-
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	626	-	-
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wys. ryzykiem	-	-	-	-	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkotermin. ocenę kredytową	-	-	-	-	-
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
15.	Ekspozycje kapitałowe	2 619	-	-	-	-
16.	Inne pozycje	-	-	-	-	6 617
<b>RAZEM</b>		<b>65 708</b>	<b>23 717</b>	<b>84 011</b>	<b>24 309</b>	<b>6 617</b>

#### 6. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Z uwagi na brak możliwości wyszczególnienia terminów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, dokonano podziału na sektory, a ekspozycje zaprezentowano w wartości nominalnej:

**Tabela 8.** Struktura należności według terminów ich zapadalności w ujęciu sektorowym na 31.12.2018 r.

w tys. zł

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Sektor finansowy</b>	<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>Sektor budżetowy</b>
Wartość nominalna (kapitał)	24 408	82 876	22 921
Bieżące	4 174	11 330	0
Terminowe	20 234	71 546	22 921
- do 1 miesiąca	6 179	1 474	0
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0	2 434	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	11 211	0
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	27 973	1 900
- powyżej 5 lat	14 055	27 707	21 021
- dla których termin zapadalności upłynął	0	747	0

#### **7. Ekspozycje w podziale na istotne branże oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego**

**Tabela 9.** Struktura branżowa portfela kredytowego według wartości nominalnej, z uwzględnieniem kategorii ryzyka na 31.12.2018 r.

w tys. zł



Branża	Wartość kredytów	Kategoria Normalne	Kategoria pod obserwacją	Kategoria poniżej standardu	Kategoria wątpliwe	Kategoria stracone
Rolnictwo, leśnictwo	7 726	7 710				16
Przetwórstwo przemysłowe	6 959	5 868	1 034			57
Budownictwo	5 877	3 539	2 338			
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	14 637	14 442				195
Transport i gospodarka magazynowa	3 337	3 337				
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0					
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	76	75				1
Administ. publiczna i obrona narodowa, obow. ubezpieczeniowa	23 067	23 067				
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	105	105				
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	571	571				
Kredyty osób prywatnych	43 483	41 264	1 009	374	337	499
<b>Portfel kredytowy</b>	<b>105 838</b>	<b>99 978</b>	<b>4 381</b>	<b>374</b>	<b>337</b>	<b>768</b>

W strukturze branżowej portfela kredytowego dominują kredyty udzielone dla branży Administ. publiczna i obrona narodowa, obow. ubezpieczeniowa oraz handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych.

#### **8. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne lub typy kontrahenta, w tym kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym**

Bank działa na lokalnym terenie.

Głównym źródłem ryzyka działalności są udzielone kredyty. Na 31.12.2018 r. udzielone kredyty stanowiły 58,3% aktywów według wartości nominalnej. Jakość portfela kredytowego jest dobra. Ekspozycje zagrożone w odniesieniu do aktywów według wartości nominalnej oraz portfela kredytowego stanowiły odpowiednio 0,8% i 1,4%.

W strukturze podmiotowej portfela kredytowego na 31.12.2018 r. dominowały kredyty udzielone dla osób prywatnych, stanowiące 39,3%.

**Tabela 10.** Struktura jakościowa należności w ujęciu sektorowym na 31.12.2018 r.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
Należności (kwoty na rachunkach w BPS S.A. i kredyty udzielone klientom) - wartość nominalna	24 408	82 876	22 921
Należności normalne	24 408	77 017	22 921
Należności pod obserwacją	0	4 380	0
Należności poniżej standardu	0	374	0
Należności wątpliwe	0	337	0
Należności stracone	0	768	0
Odsetki	14	291	3
Należności normalne	14	87	3
Należności pod obserwacją	0	11	0
Należności poniżej standardu	0	2	0
Należności wątpliwe	0	2	0
Należności stracone	0	189	0
Rezerwy celowe / odpisy aktualizujące na należności	0	(-) 1 230	0
w sytuacji normalnej	X	(-) 88	X
w sytuacji pod obserwacją	0	(-) 36	0
w sytuacji poniżej standardu	0	(-) 75	0
w sytuacji wątpliwej	0	(-) 145	0
w sytuacji straconej	0	(-) 886	0
Należności z tytułu należnych prowizji oraz poniesionych kosztów windykacji - wartość nominalna	0	9	0
Odpisy aktualizujące	0	(-) 9	0
Nierozliczona prowizja ESP, dyskonto	0	(-) 548	0
Należności ewidencjonowane na kontach odpowiednio: 190, 290 i 390	4	0	0
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>24 426</b>	<b>81 389</b>	<b>22 924</b>

### 9. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie

**Tabela 11.** Zmiany w stanie rezerw celowych/ odpisów aktualizujących w 2018 r. (dotyczyły wyłącznie sektora niefinansowego)

w tys. zł

Kategorie należności	Stan na 31.12.2017 roku	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2018 roku
Należności normalne	87	1	0	0	88

Należności pod obserwacją	0	36	0	0	36
Należności poniżej standardu	47	54	0	26	75
Należności wątpliwe	268	19	0	142	145
Należności stracone	697	467	16	253	895
<b>Rezerwy celowe</b>	<b>1 099</b>	<b>577</b>	<b>16</b>	<b>421</b>	<b>1 239</b>

**Tabela 12.** Struktura podmiotowa rezerw celowych/ odpisów aktualizujących, z uwzględnieniem kategorii ryzyka na 31.12.2018 r.

w tys. zł

Grupa klientów	Wartość rezerw celowych	Kategoria Normalne	Kategoria pod obserwacją	Kategoria poniżej standardu	Kategoria wątpliwe	Kategoria stracone
Pomocnicze instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz.	245	0	16	0	0	229
Przedsiębiorcy indywidualni	75	0	5	0	0	70
Osoby prywatne	893	88	15	75	145	570
Rolnicy indywidualni	26	0	0	0	0	26
Instytucje niekom. działające na rzecz gospodarstw dom.	0	0	0	0	0	0
Instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
<b>Rezerwy celowe</b>	<b>1 239</b>	<b>88</b>	<b>36</b>	<b>75</b>	<b>145</b>	<b>895</b>

Najwyższy udział rezerw celowych / odpisów aktualizujących na 31.12.2018 r. dotyczył osób prywatnych - 72,1%.

#### **X. Aktywa wolne od obciążeń (art. 443)**

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania) – wg stanu na 31.12.2018 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

#### **XI. Korzystanie z ECAI (art. 444) -** Bank nie korzysta z ratingów.

#### **XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe (art. 445)**

**Tabela 13.** Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe

w tys. zł

Lp.	Rodzaj wymogu	Kwota
-----	---------------	-------

1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – Bank weryfikuje jedynie potrzebę tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe	0,00

### XIII. Ryzyko operacyjne (art. 446)

1. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018 r. wynosił 793 tys. zł, tj. 5,4% funduszy własnych.
2. Bank stworzył system zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest procesem ciągłym i systematycznym. Celem nadrzędnym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.
3. Szczegółowy opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarty jest w "Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gorlicach", która stanowi **Załącznik nr 1j** do niniejszego dokumentu.

**Tabela 14.** Informacja o sumach rzeczywistych strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2018 r.:

w tys. zł

Kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne	3	3	
2. Oszustwa wewnętrzne			
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy			
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe			
5. Uszkodzenia aktywów			
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	8		8
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	18	18	
<b>RAZEM</b>	<b>29</b>	<b>21</b>	<b>8</b>

W 2018 r. nie wystąpiły poważne zdarzenia operacyjne wpływające w sposób znaczący na poziom wyniku finansowego czy też poziom ryzyka działalności Banku. W celu ograniczenia występowania incydentów w przyszłości zostały podjęte działania zapobiegawcze i dyscyplinujące, w tym m.in.: przeprowadzono rozmowy z pracownikami winnymi zaniedbań, przeprowadzono szkolenia dla innych pracowników w zakresie ochrony danych osobowych, utrzymano mechanizmy kontrolne w zakresie wysyłania przelewów, dokonano wymiany sprzętu. W celu ograniczenia ryzyka

operacyjnego Bank posiadał zawartą z TUIR Allianz Polska S.A. umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w związku ze świadczeniem usług finansowych.

#### **XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 447)**

1. Bank Spółdzielczy w Gorlicach do wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów stosuje zasady rachunkowości zgodnie z *ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości* oraz *Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 października 2017 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków*.
2. Bank posiada ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym:

**Tabela 15.** Ekspozycje kapitałowe Banku

<b>Rodzaj papieru / emitent</b>	<b>Charakter papieru</b>	<b>Kwalifikacja papieru</b>	<b>Obowiązujące zasady wyceny</b>	<b>Wartość bilansowa w tys. zł</b>
akcje BPS S.A.	nie notowane na giełdzie, z ograniczoną zbywalnością	dostępne do sprzedaży	cena nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych (brak możliwości oszacowania w sposób wiarygodny wartości godziwej akcji)	1 437
obligacje BPS S.A.	nie notowane na giełdzie, z nieograniczoną zbywalnością	utrzymywane do terminu zapadalności	Kwota nominalna powiększona o należne odsetki	4 062
obligacje PBS w Sanoku	notowane na giełdzie	utrzymywane do terminu zapadalności	Kwota nominalna powiększona o należne odsetki oraz różnicę ujemną pomiędzy ceną nabycia a niższą od niej ceną nominalną	632
udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS	nie notowane na giełdzie, z ograniczoną zbywalnością	dostępne do sprzedaży	cena nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych (brak możliwości oszacowania w sposób wiarygodny wartości godziwej udziału)	5

3. W 2018 r. nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji instrumentów kapitałowych. Nie wystąpiły również niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty, które byłyby ujęte w funduszach własnych.

#### **XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448)**

**Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej.**

1. Celem strategicznym w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych, ponadto celem jest zidentyfikowanie

podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

2. Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:
  - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
  - 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany w wyniku odsetkowego,
  - 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
  - 4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.
3. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.
4. Bank dążyć będzie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych; jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.
5. Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się z częstotliwością miesięczną.
6. Dopuszczalny poziom ryzyka w Banku wyrażony może być za pomocą stopnia narażenia wyniku finansowego oraz funduszy własnych Banku na to ryzyko (objęty systemem limitów narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej).
7. Bank dokonuje analizy wykorzystania opcji klienta w zakresie depozytów i kredytów o zmiennej i stałej stopie procentowej.

Analiza ryzyka opcji klienta obejmuje ocenę zrywalności depozytów oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów.

Jako znaczący poziom wykorzystania opcji klienta uznaje się sytuację gdy:

- 1) zrywalność depozytów przekroczy w okresie analizowanego miesiąca poziom 5% kwoty depozytów ogółem, przy czym nie uważa się depozytu za zerwany w przypadku jego wycofania w ciągu 10 dni od momentu odnowienia,
- 2) łączna kwota kredytów spłacanych przed terminem przekroczy w okresie analizowanego miesiąca 5% kwoty kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją; za przedterminową spłatę kredytu uznaje się przypadek, gdy kwota spłacana przed terminem wynosi co najmniej 1.000,00 złotych i jednocześnie wyprzedzenie w stosunku do ustalonego (umownego) harmonogramu spłat wynosi co najmniej 30 dni.

Opcją występującą po stronie aktywów jest prawo spłaty zadłużenia przed terminem umownym bez stosowania sankcji ze strony Banku. Po stronie pasywnej natomiast z opcją mamy do czynienia w przypadku depozytów bez ustalonych terminów wymagalności (np. rachunki bieżące), gdzie klient ma możliwość wycofania depozytu bez stosowania sankcji ze strony Banku czy też depozytów terminowych, w przypadku których klient ma możliwość wycofania depozytu przed terminem umownym lecz z zastosowaniem sankcji ze strony Banku, gdyż traci część naliczonych odsetek.

8. Szczegółowy opis procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarty jest w Instrukcji „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”, która stanowi **Załącznik nr 11** do nin. dokumentu.

**Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosowanego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez kierownictwo instytucji, z podziałem na poszczególne waluty.**

1. Bank wyznacza limit dla zmian wyniku odsetkowego będących skutkiem występującego w Banku niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stop procentowych oraz na skutek występującego w Banku ryzyka bazowego w okresie 12 m-cy od daty analizy. Limit ten wyznaczany jest jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej, z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki. Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy stanowi zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 m-cy.
2. Bank wyznacza wpływ zmian parametrów rynkowych na wynik finansowy Banku obejmujący równoległe przesunięcie krzywej dochodowości w górę i w dół o 200 i 100 punktów bazowych i wyznacza limit zmian w wyniku odsetkowym w stosunku do funduszy własnych.  
Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2018 r. wykazała, że wielkość potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie najbliższych 12 miesięcy uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku przy założonej zmianie rynkowych stóp procentowych o 100 pb. wyniosłaby 848 tys. zł, co stanowi 5,8% funduszy własnych.
3. Aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych wycenia się w PLN zgodnie z obowiązującymi zasadami - według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień wyceny. W przypadku, gdy wartość aktywów albo pasywów walutowych (oprocentowanych) przekroczy poziom 5% sumy bilansowej w okresie dwóch kolejnych miesięcy i według oceny Banku przekroczenie to ma charakter trwały, Bank zobowiązany jest do wyodrębnienia pozycji walutowych i sporządzenia szczegółowej analizy w zakresie ryzyka stopy procentowej dotyczącej tych pozycji.
4. Ponieważ aktywa i pasywa bilansowe nie przekraczają przyjętego progu, Bank Spółdzielczy w Gorlicach dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej ogółem dla wszystkich walut, w związku z tym test warunków skrajnych również przeprowadzony został w ten sam sposób.

**XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne (art. 449)** - nie występuje w Banku.

**XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 450)**

1. Bank realizując zapisy *Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach* i wskazaną w nim zasadę proporcjonalności posiada „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gorlicach” w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń (**Załącznik nr 5** do niniejszego dokumentu).
2. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, Głównego Księgowego, Stanowisko ds. Zgodności.  
Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.
3. Zmienny składnik wynagrodzeń w Banku stanowi premia uznaniowa, przyznawana na podstawie oceny efektów pracy. Ocena efektów pracy Członka Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą Banku po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz dwa poprzednie, z tym, że podstawą dokonanej oceny w:
  - 2018 roku – są wyniki uzyskane w latach 2015, 2016 i 2017,
  - w kolejnych latach – wyniki za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.
 Ocena efektów pracy członków Zarządu Banku dokonywana jest w oparciu o wykonanie zadań Planu ekonomiczno - finansowego i Strategii w zakresie podstawowych danych i wskaźników ekonomiczno – finansowych (poziom zysku netto, zwrot z kapitału własnego, rentowność aktywów, jakość portfela kredytowego, poziom funduszy własnych, łączny współczynnik kapitałowy, wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy). Oceny efektów pracy Głównego Księgowego i Stanowiska ds. Zgodności dokonuje Zarząd Banku w oparciu o poziom realizacji celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji.
4. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 60% wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który jest wypłacane, a jego łączna kwota za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych oraz 10 % wyniku finansowego netto Banku za rok, za który jest wypłacane.
5. Uwzględniając stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie DOR/WR2/0735/10/2/MO/11 z dnia 23.12.2011r. pozwalające na zastosowanie zasady proporcjonalności oraz wytyczne EBA/GL/2015/22 pkt. 75-82, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że nie zostaną spełnione przesłanki określone w ust.4.

**Tabela 16.** Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze w 2018 r.

Rodzaj stanowiska kierowniczego	Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie	Wynagrodzenie		
		łącznie	w tym: stałe	w tym: zmienne

w zł



Członkowie Zarządu, Główny Księgowy oraz Stanowisko ds. Zgodności	5	733 168,44	704 868,44	28 300,00
---	---	------------	------------	-----------

Wynagrodzenie to zostało wypłacone w gotówce bez odroczenia jego wypłaty.

6. Spośród osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym.
7. W 2018 r. Rada Nadzorcza obradowała 5 razy w sprawie wynagrodzeń.

### **XVIII. Dźwignia finansowa (art. 451)**

Zasady zarządzania dźwignią finansową reguluje „Instrukcja zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”, stanowiąca **Załącznik nr 1o** do niniejszego dokumentu.

Wskaźnik dźwigni finansowej kształtował się na zadowalającym poziomie.

**Tabela 16.** Dźwignia finansowa na 31.12.2018 r. – definicja przejściowa

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Poziom</b>
Ekspozycja wyznaczona dla potrzeb ustalenia wskaźnika dźwigni finansowej w tys. zł	180 053
Wskaźnik dźwigni finansowej (liczony jako relacja Kapitału Tier 1 do ekspozycji)	8,08%

**XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (art. 452)** - Bank nie stosuje metody IRB.

**XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 453)**

**Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje** - Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

### **Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi**

1. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje prawne zabezpieczenia spłaty. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku „Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wiarygodności w Banku Spółdzielczym w Gorlicach” (**Załącznik nr 1i** do niniejszego dokumentu) oraz „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Gorlicach” (**Załącznik nr 1h** do niniejszego dokumentu).
2. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkalna, komercyjna), rynek zabezpieczeń (pierwotny, wtórny), rodzaj produktu itp.
3. Wycena zabezpieczeń dokonywana jest w momencie ich przyjmowania, natomiast w trakcie trwania okresu kredytowania Bank dokonuje aktualizacji wyceny przyjętych zabezpieczeń.

Bank systematycznie śledzi zmiany na lokalnym rynku nieruchomości oraz analizuje trendy ogólnokrajowe.

W Banku funkcjonują procedury monitorowania stanu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń w postaci hipotek na nieruchomościach, zgodnie z *Rekomendacją „S”* KNF.

4. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
  - skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
  - pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
  - przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.
5. Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego; Bank może wykorzystywać przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

### **Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank**

Jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń: weksel in blanco, depozyt bankowy, kaucja pieniężna, blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym, poręczenie według prawa cywilnego, poręczenie wekslowe, gwarancja, przelew wierzytelności na zabezpieczenie, cesja praw z umów ubezpieczenia, przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności, przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły, zastaw finansowy, hipoteka, hipoteka przymusowa, przystąpienie do długu, przejęcie długu.

Wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona jest od:

- 1) oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych;
- 2) grupy ryzyka w przypadku kredytowania działalności gospodarczej, chyba, że odrębne uregulowania wewnętrzne Banku stanowią inaczej.

**Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa** - Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

**Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego** - Bank bada koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do poszczególnych rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

**XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (art. 454)** – Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

**XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (art. 455)** – Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

**XXIII. Informacje wymagane Rekomendacją „P” KNF**

1. 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.
2. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj.: limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.
3. Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:
  - a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
  - b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
  - c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
  - d) funkcjonowania w ramach zrzeczenia,
  - e) aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
  - f) dywersyfikacji źródeł finansowania banku,
  - g) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności,
  - h) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
  - i) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
  - j) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
  - k) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
  - l) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
  - m) polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
  - n) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia - Bank zawarł w Instrukcji „Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”, która stanowi **Załącznik nr 1m** do niniejszego dokumentu.
4. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – określa „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”, która stanowi **Załącznik nr 1d** do niniejszego dokumentu.
5. Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:
  - 1) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:

Nadwyżkę płynności stanowi suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych. Na dzień 31.12.2018 r. nadwyżka płynności wyniosła 59 527 tys. zł,

z czego: podstawowa nadwyżka płynności (gotówka, środki na rachunku bieżącym, papiery wartościowe płynne) 26 210 tys. zł i uzupełniająca nadwyżka płynności (pozostałe aktywa płynne) 33 317 tys. zł.

Przeprowadzony wg stanu na 31.12.2018 r. test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków uwidacznia, iż Bank przy normalnej działalności regulowałby swoje zobowiązania, zarówno gotówkowo, jak i bezgotówkowo przez blisko 11 dni roboczych. Zakładając stu procentowy wzrost maksymalnych wypłat kasowych oraz maksymalnych kwot obciążeń bezgotówkowych, Bank regulowałby swoje zobowiązania przez blisko 6 dni roboczych. Tak długi okres obsługi klientów Banku przy założeniu braku wpłat gotówkowych, oraz uznań bezgotówkowych świadczy o dużej możliwości finansowania potencjalnie bardzo kryzysowej sytuacji Banku.

- 2) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka na 31.12.2018 r. – **Tabela 17:**

Lp.	Norma płynności:	Wartość
1	M1	0,34
2	M2	2,71
5	LCR indywidualny	278%
6	Nadwyżka płynności	59 527 tys. zł

- 3) skumulowane luki płynności dla przedziałów od a vista do 6 m-cy na 31.12.2018 r. – **Tabela 18:**

Lp.	Wyszczególnienie	a vista	>24 h <=7 dni	>7 dni <=1 m-ca	>1 m-ca <=3 m-cy	>3 m-cy <=6 m-cy
1	Luka skumulowana w tys. zł	(-) 23 918	(-) 2 305	12 309	14 081	21 043
2	Wskaźnik płynności	0,27	40,34	17,67	1,73	3,39
3	Wskaźnik płynności skumulowany	0,27	0,93	1,36	1,39	1,53

- 4) Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia |w BPS w postaci limitu zaangażowania, który na koniec 2018 r. wynosił 13 241 tys. zł, limitu lokacyjnego – 6 621 tys. zł oraz limitu debetowego - 2 648 tys. zł (przyznany umownie, a niewykorzystany na 31.12.2018 r. limit debetowy wynosił 2 600 tys. zł).

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej BPS S.A. Przystąpienie do IPS chroni członków tego systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. W ramach systemu ochrony

instytucjonalnej banki tworzą w celu zabezpieczenia płynności fundusz  
zabezpieczający oraz lokaty obowiązkowe.

Dariusz Mielczarek – Główny Księgowy Banku

.....  
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

**ZARZĄD**

Jerzy Jemioła Krystyna Michalec Jajko Monika

Gorlice, dnia 14.06.2019 roku  
(miejsce i data sporządzenia)

.....  
(pieczęć firmowa)