



**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
**w GŁOGOWIE MAŁOPOLSKIM**  
*rok założenia 1885*

[www.bsglogowmlp.pl](http://www.bsglogowmlp.pl)

**Informacje podlegające ujawnieniu**  
**w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim**  
**wg stanu na dzień 31.12.2018 r.**

**Głogów Małopolski, 2019**

## Spis treści

1. Informacje o Banku .....	2
2. Podstawy prawne .....	2
3. Cele i strategie w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka .....	3
4. Zakres konsolidacji ostrożnościowej .....	5
5. Fundusze własne .....	5
6. Wymogi kapitałowe .....	17
7. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta .....	18
8. Bufory kapitałowe .....	18
9. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego .....	18
10. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego .....	18
11. Aktywa wolne od obciążeń .....	20
12. Korzystanie z ECAI .....	20
13. Ekspozycja na ryzyko rynkowe .....	20
14. Ryzyko płynności .....	20
15. Ryzyko operacyjne .....	23
16. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym .....	25
17. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym .....	25
18. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne .....	27
19. Polityka w zakresie wynagrodzeń .....	28
20. Dźwignia finansowa .....	29
21. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego .....	30
22. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego .....	30
23. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego .....	31
24. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego .....	31
25. Oświadczenie .....	32

### **Wykaz załączników:**

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem w Banku w roku 2018

### **Wykaz tabel**

1. Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim
2. Główne cechy instrumentów kapitałowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim
3. Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim
4. Informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim - wyciąg
5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim
6. Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji
7. Ilość i wysokość strat w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim
8. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim w akcje i udziały w innych jednostkach
9. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim
10. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim

## **1. Informacje o Banku**

Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim: 36-060 Głogów Małopolski, ul. Rynek 23, 36-060 Głogów Małopolski zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000087383

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000507443

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim działa na terenie województwa podkarpackiego. W 2018 roku Bank prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych:

- Centrala Banku - Głogów Młp. Rynek 23
  - Punkt Kasowy - Miłocin
  - Punkt Kasowy - Przewrotne
  - Filia - Głogów Młp.
- Oddział Ranizów
  - Punkt Kasowy - Wola Ranizowska do dnia 30.06.2018 r.
- Oddział Dzikowiec
- Oddział Markowa
  - Punkt Kasowy Markowa
  - Punkt Kasowy Husów
- Oddział Świlcza
  - Punkt Kasowy Bratkowice
  - Punkt Kasowy Trzciana

Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa Regulamin Organizacyjny.

Według stanu na dzień 31.12.2018 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## **2. Podstawy prawne**

1. Niniejsza informacja podlegająca ujawnieniu Banku Spółdzielczego Głogowie Małopolskim, zwana dalej „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2018 r.
2. Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma),
  - 2) Ustawie Prawo bankowe
  - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego
  - 4) Statucie Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim
3. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązującej „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 3/12/2018 z dnia 18.12.2018 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/12/2018 z dnia 18.12.2018 r.
  4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
    - 1) nieistotne - informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
    - 2) zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
  5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.
  6. Bank informuje, że niniejsza informacja z zastrzeżeniem ust. 7 obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR.
  7. Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka została określona w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego.

### **3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem**

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania Banku Spółdzielczego Głogowie Małopolskim na lata 2016 - 2020” i podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja

- dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.
2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w Załączniku nr 1 do niniejszej informacji.
  3. Strategia zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank.
  4. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
  5. Schemat procesu zarządzania ryzykiem w Banku w roku 2018 przedstawia Załącznik nr 2 do niniejszej informacji.
  6. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka i stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia) określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w Załączniku nr 1 do niniejszej informacji.
  7. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.
  8. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
    - 1) „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”,
    - 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim”.
  9. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
    - 1) „Regulamin wyboru Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim”,
    - 2) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim”.
  10. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
  11. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetów, poza Komitetem Audytu.
  12. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji

zarządczej", definiującą: nazwy raportów/sprawozdań, częstotliwość, autorów/odbiorców i terminy sporządzania raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

#### 4. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### 5. Fundusze własne

Na fundusze własne składał się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych zawiera Tabela nr 1.

Tabela nr 1. Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)	Opis głównych cech instrumentów	Przepis Rozporządzenia CRR
1	Fundusz zasobowy	17 768	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata (niepodzielny) oraz wpłat wpisowego	Art. 29 ust. 1.
2	Fundusz udziałowy	113	Wartość udziałów członkowskich według stanu na 31.12.2011 r. po uwzględnieniu amortyzacji w wysokości 40% w 2015 r.	<b>Korekty okresu przejściowego dotycząca instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET 1</b> Art. 483 (1) do (3) art. 484-487. Instrumenty kapitałowe wyemitowane w związku z zastosowaniem zasady praw nabytych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pomoc państwa, które spełniają wymogi zakwalifikowania do CET1 określone w art. 484-487
3	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier I	0		
		<b>18 011</b>		
4	Nieznaczące (pon. 10%) zaangażowanie w instrumenty kapitałowe sektora finansowego	0		Art. 36 ust. 1 lit. h), art.43, art.45, art.46, art.49 ust. 2 i 3, art. 79.

5	Fundusz z aktualizacji i wartości niematerialne	168	Fundusz utworzony jako efekt ustawowego przeszacowania wartości środków trwałych. Pozycja wykazywana zgodnie z Rozporządzeniem CRR jako skumulowane inne całkowite dochody	Art. 468
6	Wartości niematerialne	-39	Zgodnie z art. 468 Rozporządzenie CRR niezrealizowany zysk z aktywów wycenianych według wartości godziwej w 100% pomniejsza fundusze	Art. 468
<b>Tier I</b>		<b>18011</b>		
7	Obligacje	0		Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2. Art.62 lit. a), art. 63-65, art. 66 lit. 2), art. 67. W pozycji należy przedstawić kwotę instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych zaliczanych do T2 po spełnieniu warunków określonych w art. 62 lit. a), art. 63-65, art. 66 lit. a), art. 67.
8	Korekta z tytułu ryzyka kredytowego	0		Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA). Art. 62 lit. c). W przypadku instytucji obliczających kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem przy zastosowaniu metody standardowej w kalkulacji ryzyka kredytowego w pozycji tej należy wykazać kwotę stanowiącą 1,25% ekspozycji ważonych ryzykiem.
9	Nieznaczące (pon.10%) zaangażowanie w instrumenty kapitałowe sektora finansowego	0		(-) Instrumenty kapitałowe T2w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji. Art.4 (27), art. 66 lit. c), art. 68-70, art. 79. Kwota odliczenia dotyczy wartości posiadanych przez instytucję bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty.
<b>Tier II</b>		<b>0</b>		
<b>RAZEM FUNDUSZE</b>		<b>18 011</b>		

Tabela nr 2. Główne cechy instrumentów kapitałowych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim

1	<b>Emitent</b>	<b>Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim</b>
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Nie dotyczy
4	Ujawnianie w kapitale regulacyjnym ( w tys. zł )	Nie dotyczy
5	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Nie dotyczy



6	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Nie dotyczy
7	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym	Nie dotyczy
8	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Nie dotyczy
9	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln. zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Nie dotyczy
10	Wartość nominalna instrumentu	Nie dotyczy
11	Cena emisyjna	Nie dotyczy
12	Cena wykupu	Nie dotyczy
13	Klasyfikacja księgową	Nie dotyczy
14	Pierwotna data emisji	Nie dotyczy
15	Wieczyste czy terminowe	Nie dotyczy
16	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy
17	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy
18	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
19	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
20	Kupony / dywidendy	Nie dotyczy
21	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy
22	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
23	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy
24	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy
25	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy
26	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy
27	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
28	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
30	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
31	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
32	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
33	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy

34	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
35	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy
36	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
37	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
38	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
39	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
40	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
41	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy
42	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Tabela nr 3 Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim

		Odniesienie do artykułu rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (w tys. zł.)
<b>Kapitał podstawowy Tier 1: Instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	Nie dotyczy
	w tym: instrument typu 1	Nie dotyczy
	w tym: instrument typu 2	Nie dotyczy
	w tym: instrument typu 3	Nie dotyczy
	Zyski zatrzymane	Nie dotyczy
	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	Nie dotyczy
	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	Nie dotyczy
	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	168
	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	Nie dotyczy

	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	Nie dotyczy
	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	Nie dotyczy
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-39
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
	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)	Nie dotyczy
	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Nie dotyczy
	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	Nie dotyczy
	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	Nie dotyczy
	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	Nie dotyczy
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy

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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy
Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	Nie dotyczy
w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	Nie dotyczy
w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	Nie dotyczy
w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	Nie dotyczy
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)	Nie dotyczy
Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)	Nie dotyczy
w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	Nie dotyczy
Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	Nie dotyczy
Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	Nie dotyczy
Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	Nie dotyczy
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>- 39</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>18 011</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>	

	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	Nie dotyczy
	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	Nie dotyczy
	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	Nie dotyczy
	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	Nie dotyczy
	Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier 1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	Nie dotyczy
	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Nie dotyczy
	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>Nie dotyczy</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne</b>		
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach	Nie dotyczy

	dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	
	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	Nie dotyczy
	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	Nie dotyczy
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy

	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	Nie dotyczy
	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	Nie dotyczy
	<b>Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	Nie dotyczy
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>		
	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	Nie dotyczy
	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	Nie dotyczy
	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier 1 nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	Nie dotyczy
	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Nie dotyczy
	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Nie dotyczy
	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	Nie dotyczy
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio	Nie dotyczy
	udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
	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)	Nie dotyczy
	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)	Nie dotyczy

	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	Nie dotyczy
	<b>Kapitał Tier II</b>	Nie dotyczy
	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>18011</b>
	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>111 655</b>
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>		
	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,13
	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,13
	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,13
	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 wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,875
	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	12,875
	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	12,875
	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	Nie dotyczy
	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	Nie dotyczy
	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,875
	nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy
	nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy

	nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>		
	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)	Nie dotyczy
	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	Nie dotyczy
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
	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)	Nie dotyczy
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	Nie dotyczy
	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	Nie dotyczy
	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	Nie dotyczy
	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	Nie dotyczy
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		
	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	168
	— Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy
	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy



— Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy
— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy
— Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy

Tabela nr 4. Informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim - wyciąg

Informacja na temat funduszy własnych w okresie przejściowym	
WYCIĄG	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe</b>	Kwota w dniu ujawnienia (tys. zł/%)
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	17 768
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18 011
Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 39
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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
Kapitał podstawowy Tier I	180 11
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów	Nie dotyczy

sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0
Całkowite koszty regulacyjne w kapitale Tier II	Nie dotyczy
Kapitał Tier II	Nie dotyczy
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 011
Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydujące określone w CRR)	Nie dotyczy
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,13
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,13
	Nie dotyczy
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,875
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)	
w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	12,875
w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	12,875
w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	-
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	Nie dotyczy
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy
	Nie dotyczy
Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

## 6. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku został opracowany i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.
2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
3. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
  - 1) Identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku
  - 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
  - 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
  - 4) agregacja kapitału wewnętrznego,
  - 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
  - 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”.
4. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi, którego adekwatność była oceniona w ramach Audytu Wewnętrznego. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, obliczane zgodnie z zapisami części trzeciej, tytuł 2 rozdział 2 Rozporządzenia CRR zawiera Tabela nr 5
6. Bank nie posiadał portfela handlowego.
7. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z ar. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2.

Tabela nr 5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim

	<b>Klasy aktywów</b>	<b>Wymóg ( w tys. zł)</b>
1	Od władz centralnych i jednostek samorządu terytorialnego	402

2	Ekspozycje wobec organów administracji publicznej	0
3	Detaliczne	2 204
4	Ekspozycje wobec banków ( do 3 m-cy)	91
5	Ekspozycje wobec banków ( pow 3 m-cy)	0
6	Przedsiębiorstwa	763
7	Ekspozycje wobec banków	0
8	Zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych	2 726
9	Przeterminowane	881
10	Ekspozycje kapitałowe	138
11	Pozostałe	555
Razem		7 760

## 7. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

## 8. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie był zobowiązany do ujmowania informacji w tym zakresie, w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.

## 9. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

## 10. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
3. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 r. Nr 235 poz.1589 z późniejszymi zmianami).

4. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek, 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika.

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej określonej w Rozporządzeniu:

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

Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były komórki organizacyjne Banku.

5. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”,
6. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
7. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie województwa podkarpackiego, rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami województwa).
8. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował rozkładu 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.
9. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
10. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
11. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza terenem województwa.

12. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.
13. Wartość rezerw celowych na dzień 31.12.2018 wyniosła 4 102 tys. zł.

## 11. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą, wolną od obciążeń kwotę wartości bilansowej zawiera Tabela nr 6.

Tabela nr 6 Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji

Lp.	Aktywa Banku	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
1.	Kredyty na żądanie	6 957
2.	Instrumenty udziałowe	1 213
3.	Dłużne papiery wartościowe	35 519
4.	Kredyty inne niż na żądanie	211 136
5.	Inne aktywa	8 865
	RAZEM	263 690

## 12. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

## 13. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu ryzyka rynkowego.

## 14. Ryzyko płynności

Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej uwzględniającej podział kompetencji i odpowiedzialności, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności płatniczej w tym wewnętrzne limity, awaryjne plany działania, a także zakres,

częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”.

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadali:

- 1) Główny Księgowy w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności),
- 2) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności (obszar nadzorujący ryzyko płynności),
- 3) Wiceprezes ds. handlowych w zakresie działalności handlowej.

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:

- 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
- 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,
- 3) zakupu bonów pieniężnych,
- 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
- 5) dokonywania zasileń gotówki

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne: 1) nadzorcze miary płynności, 2) limit wskaźnika LCR. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec roku ukształtował się on na poziomie 581 % przy wymaganych 100 %.

Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określał dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2018 roku limity luki nie zostały przekroczone.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości - w oparciu o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności,
- 2) scenariuszowe - w oparciu o które budowane były awaryjne plany płynności oraz wyznaczany był poziom bufora płynności,

O wynikach testów informowany był Zarząd Banku w cyklach miesięcznych oraz Rada Nadzorcza w cyklach kwartalnych.

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plan awaryjny opracowany został na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”. Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników płynności, które zostały wymienione poniżej:

Wskaźnik płynności natychmiastowej do 1 dnia

Wskaźnik płynności bieżącej do 1 tygodnia

Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca

Wskaźnik płynności do 3 miesięcy

Wskaźnik płynności do 6 miesięcy

Wskaźnik płynności do 1 roku

Wskaźnik płynności do 3 lat Aktywa płynne / Aktywa ogółem [%]

Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]

Aktywa płynne / Zobowiązania PZB [%]

Kredyty / Aktywa ogółem [%]

Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem [%]

Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]

Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]

Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]

Depozyty / Kredyty

Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]

Wskaźnik osadu ogółem [%]

1. W przypadku przekroczenia ustanowionych limitów Zespół ds. Analiz i Ryzyk informuje Zarząd Banku o stopniu przekroczenia limitu, przedstawiając jednocześnie wyjaśnienie przyczyn tego przekroczenia.

2. W razie, gdy przekroczenie limitu stanowi jednorazowe i niewielkie przekroczenie dopuszczalnego limitu, a według sporządzonej analizy sytuacja ta nie wpływa znacząco na zagrożenie bieżącej i przyszłej płynności, Zarząd Banku może podjąć decyzję o dopuszczalności tego przekroczenia w określonym okresie czasowym, niemniej winny być podejmowane działania mające na celu niedopuszczenia do dalszego wzrostu poziomu ryzyka. Podejmowane w tym okresie decyzje winny dążyć do obniżenia potencjalnego poziomu ryzyka mieszczącego się w obowiązujących limitach



3. W przypadku znacznego przekroczenia limitów, Zarząd Banku podejmuje działania, zmierzające do redukcji potencjalnego poziomu ryzyka płynności; decyzje te podejmowane są w zależności od rodzaju wskaźnika oraz przyjętego limitu ostrożnościowego. Działania i decyzje podejmowane są na podstawie przyjętych planów awaryjnych.
4. W przypadku przekroczenia limitów ostrożnościowych dotyczących norm ostrożnościowych określonych przepisami obowiązującego prawa, winny być podejmowane skuteczne działania naprawcze skutkujące likwidacją przekroczeń.

## **15. Ryzyko operacyjne**

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat powstałych z przyczyn zewnętrznych.
2. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:
  - 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
  - 2) system monitorowania oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
  - 3) efektywna ocena ryzyka operacyjnego umożliwiająca zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka,
  - 4) redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego.
3. Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego.
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 1 172 tys. zł.
5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
6. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
7. Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2018 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera Tabela nr 7

Tabela nr 7. Ilość i wysokość strat w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim

<i>Kategorie ryzyka</i>		<i>Rok 2018</i>	
		<i>Ilość</i>	<i>Wielkość straty [tys. zł]</i>
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione		
	2. Kradzież i oszustwo		
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0	0
	2. Bezpieczeństwo systemów.		
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze		
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	3. Podziały i dyskryminacja		
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	3. Wady produktów		
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		
	5. Usługi doradcze		
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłeski żywiołowe i inne zdarzenia.	3	4,9
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	36	7,7
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji i	88	3,1
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość		
	3. Napływ i dokumentacja klientów		
	4. Zarządzanie rachunkami klientów		
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		
	6. Sprzedawcy i dostawcy		
<b>RAZEM</b>		<b>127</b>	<b>15,70</b>

8. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

## 16. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Bank zaangażował się w dokapitalizowanie Banku Zrzeszającego (BPS).
2. Bank posiadał akcje i udziały w innych jednostkach, co zawiera Tabela nr 8.

Tabela nr 8. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim w akcje i udziały w innych jednostkach

L.p.	Nazwa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r. [zł]
1.	Akcje BPS	1157 693
2.	Udziały w BS Wielopole Skrzyńskie	50 000
3.	Udział w SSOZ	5 000
	RAZEM	1 212 693

3. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2013r. poz. 330). Metody te zostały opisane w „Zasadach rachunkowości Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4 w/w Ustawy.
4. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
5. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych

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

1. Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzykiem jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości, ale zmiana, która jest trudna obecnie do przewidzenia.
2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
  - 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów,

- pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,
- 2) ryzyka bazowego wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe; podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określających relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,
  - 3) ryzyka opcji klienta wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku, np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, kredyty o zmiennej stopie procentowej mające wyraźne lub ukryte opcje na górny limit stopy procentowej (lub też brak opcji na dolny limit), prawo wycofania depozytu przed upływem terminu,
  - 4) ryzyka krzywej dochodowości wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu; relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu, w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych,
3. Za najważniejszy proces w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uznano optymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu ich zmian.
4. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
- 1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej, umożliwiającą określenie wielkości
    - charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
  - 2) luki ryzyka bazowego, umożliwiającą określenie wielkości i charakteru niedopasowania pozycji aktywów
    - pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
  - 3) ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
  - 4) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy. Badanie i ocena wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,

- 5) testu warunków skrajnych, tj. wpływu szokowych zmian (wzrostu/spadku) rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
  - 6) profilu ryzyka stopy procentowej Banku, umożliwiającą określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych
5. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
  6. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu następujących warunków skrajnych
    - 1) dla ryzyka przeszacowania - wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp o 200 punktów bazowych,
    - 2) dla ryzyka bazowego - wpływ zmiany stóp procentowych na wynik banku przy założeniu zmiany stóp procentowych
  7. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
  8. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych.
  9. Wyniki testów:
    - 1) zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych dla ryzyka przeszacowania wykazywała zmianę wyniku odsetkowego o 3 295,89 tys. zł, tj. o 57,12% planowanego wyniku odsetkowego na 31.12.2018 rok,
    - 2) zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych dla ryzyka przeszacowania i bazowego wykazywała zmianę wyniku o 371,52 tys. zł, tj. 2,06% funduszy własnych.
  10. Wg stanu na koniec grudnia 2018 roku nie wyliczono wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

## **18. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne**

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

## 19. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zasady polityki wynagradzania zawiera „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”
2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2018 r. jeden raz.
4. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
5. Informacją dotyczącą polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostali objęci Członkowie Zarządu.
6. Zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą w 2018 r. nie wystąpiły.
7. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego.
8. Ocena wyników wyrażonych wskaźnikami dokonana była raz w roku.
9. Oceny jakościowej dokonywała Rada Nadzorcza w odniesieniu do Prezesa Zarządu i na wniosek Prezesa dla pozostałych Członków Zarządu.
10. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
11. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
12. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzenia skutkującego jej obniżeniem lub/i cofnięciem.
13. Wypłata premii jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - tekst jednolity: Dz.U. z 2015 r. poz. 128).
14. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wynosił 10,13%.

15. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim zawiera Tabela nr 9.

Tabela nr 9. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim

Wynagrodzenie Członków Zarządu ( 3 osoby, a od 01.09.2018 r. 4 osoby)		( w tys. zł.)
Ł.p.	Rodzaj wynagrodzenia	Kwota
1.	Wynagrodzenie zasadnicze	418
2.	Premie i dodatki	-0-
3.	Odprawy emerytalne	-0-
	Razem	<b>418</b>

16. W roku 2018 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

## 20. Dźwignia finansowa

- Wskaźnik dźwigni - „dźwignia finansowa” oznacza względną - w stosunku do funduszy własnych Banku - wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
- Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażał jako wartość procentową wg wzoru:

$$\frac{\text{Miarą kapitału}}{\text{Miarą ekspozycji całkowitej}} \times 100\%$$

- Miarę kapitału stanowił kapitał Tier I skorygowany o wartość przekroczenia 10% kapitału Tier I przez łączne zaangażowanie kapitałowe Banku oraz wartości niematerialne i prawne.
- Miara ekspozycji całkowitej była sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

5. Miara ekspozycji całkowitej - suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału, przy czym:
  - 1) ekspozycji nie pomniejszało się o zabezpieczenia, gwarancje, ograniczenie ryzyka kredytowego,
  - 2) nie stosowało się kompensacji kredytów i depozytów
6. Wartością ekspozycji pozabilansowych była ich wartość nominalna pomnożona przez poszczególne wagi ryzyka.
7. „Polityka kapitałowa w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim” regulowała proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni.

Tabela nr 10. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim

Definicja	Sposób wyliczania	Wartość na dzień 31.12.2018 r.
<b>W pełni wprowadzona definicja</b>	Fundusze Tier I skorygowane o wartości niematerialne i prawne, przekroczenie 10% Tier I przez zaangażowanie kapitałowe w sektor finansowy / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych ( udzielonych)	17 729
		266 987
<b>Definicja przejściowa</b>	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych ( udzielonych)	6,64
		18 011
		266 987
		6,75

## 21. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

## 22. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego,

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
  - 1) „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”,
  - 2) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych, zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”,
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2018 r. to:
  - 1) Weksel in blanco
  - 2) Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym
  - 3) Poręczenie wg. Prawa cywilnego
  - 4) Poręczenie wekslowe



- 5) Przelew wierzytelności na zabezpieczenie
  - 6) Cesja praw z umów zabezpieczenia
  - 7) Zastaw rejestrowy
  - 8) Zastaw zwykły
  - 9) Hipoteka
  - 10) Akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji.
4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
  5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

### **23. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

### **24. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego**

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

## **25. Oświadczenie**

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim niniejszym oświadcza, że opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

**Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem wg stanu na 31.12.2018 r.**

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka  
Uchwała Zarządu nr 5/12/2018 z dnia 18.12.2018  
Uchwała Rady Nadzorczej nr 4/12/2018 z 18.12.2018
2. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 1/02/2018 z dnia 20.02.2018  
Uchwała Rady Nadzorczej nr 1/02/2018 z 27.02.2018  
uwzględniający następujące polityki :
  - 1/ Polityka płynności
  - 2/ Polityka kredytowa
  - 3/ Polityka kapitałowa
  - 4/ Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
  - 5 /Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
  - 6/ Polityka inwestycyjna
3. Plan strategiczny rozwoju technologii informatycznej oraz bankowości elektronicznej  
Uchwała Zarządu nr 2/01/2016 z dnia 25.01.2016  
Uchwała Rady Nadzorczej 1/02/2016 z dnia 23.02.2016
4. Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 4/04/2017 z dnia 20.04.2017  
Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/04/2017 z dnia 21.04.2017
5. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 4/12/2017 z dnia 18.12.2017
6. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 4/12/2018 z dnia 18.12.2018  
Uchwała Rady Nadzorczej nr 2/12/2018 z dnia 18.12.2018
7. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 15/12/2017 z dnia 29.12.2017
8. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania  
Uchwała Zarządu nr 16/12/2017 z dnia 29.12.2017
9. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 3/01/2018 z dnia 30.01.2018
10. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 16/05/2018 z dnia 30.05.2018

11. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 10/04/2017 z dnia 27.04.2017
12. Instrukcja zarządzania ryzykiem powierzania czynności podmiotom zewnętrznym  
Uchwała Zarządu nr 10/05/2013 z dnia 24.05.2013
13. Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 1/03/2018 z dnia 02.03.2018
14. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim  
Uchwała Zarządu nr 11/11/2015 z dnia 27.11.2015

