# Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Dynowie według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

**DYNÓW czerwiec 2021**

## Wstęp

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału stanowi realizację procedury „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Dynowie" wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 13/26/2020 z dnia 22.12.2020r., zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2020 dnia 30.12.2020r., oraz spełnia wymogi wynikające z Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej "Rozporządzeniem CRR**").** W dalszej części dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, jak również informacji o których mowa w art.111a ust. 4 Prawo bankowe, według stanu na 31 grudnia 2020r.

Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust 2 CRR.

Informacje te ogłaszane są z częstotliwością roczną po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.

Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w formie papierowej w centrali Banku w pokoju sekretariatu oraz na stronie internetowej banku: www.bsdynow.pl.

O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w złotych.

## I . Informacje ogólne o Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Dynowie; 36-065 Dynów, ul Mickiewicza 3 powiat rzeszowski, woj. podkarpackie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego- Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS- 0000117586 prowadzonego przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy w Rzeszowie. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000506521 oraz NIP 7950201679.

Bank Spółdzielczy w Dynowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A oraz jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia od 31 grudnia 2016r., którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności jego uczestników. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w

sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należą m.in. stosowanie limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach nw. struktury organizacyjnej:

***Lokalizacja jednostek organizacyjnych Banku:***

| | |
|---|---|
| **CENTRALA BANKU** | |
| Dynów | 36-065 Dynów, ul. Mickiewicza 3, |
| **ODDZIAŁY BANKU** | |
| Oddział Dynów | 36-065 Dynów, ul. Mickiewicza 3 |
| Oddział w Dubiecko | 37-750 Dubiecko, ul. Rynek 1, |
| Oddział w Nozdrzec | 36-245 Nozdrzec 234, |
| Oddział w Kańczuga | 37-220 Kańczuga, ul. Rynek 22, |
| **FILIE BANKU** | |
| Krzywcza | 37-755 Krzywcza 105 |
| Przemyśl I | 37-700 Przemyśl, ul. Grunwaldzka 97 |
| Rzeszów | 35-073 Rzeszów, ul. Pl. Wolności 17, |
| Fredropol | 37-734 Fredropol 15/2 |
| Przemyśl II | 37-700 Przemyśl, ul. Mickiewicza 28 |
| **PUNKTY OBSŁUGI KLIENTA** | |
| POK NR 1 Kańczuga | 37-220 Kańczuga, ul. Węgierska 39 |
| POK Nr 2 Przemyśl | 37-700 Przemyśl, ul. Plac Legionów 1 |
| POK Krasiczyn | 37-741 Krasiczyn 177 |
| POK Izdebki | 36-203 Izdebki 377 |
| POK Sietesz | 37-206 Sietesz 134a |
| POK Pantalowice | 37-224 Pantalowice 158/6 |

Bank Spółdzielczy w Dynowie na dzień 31.12.2020r. nie posiadał :

1) udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją,

2) zaangażowań kapitałowych w jednostkach, które stanowiłyby podstawę pomniejszenia funduszy własnych.

**Kluczowe elementy zarządzania ryzykiem w Banku stanowię:**

- Strategia Banku Spółdzielczego w Dynowie na lata 2016-2021,

-Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie,

-Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Dynowie,

- System informacji zarządczej Banku Spółdzielczego w Dynowie- przedstawiający zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Szczegółowy sposób funkcjonowania i wykonywania zadań w ramach procesu zarządzania ryzykiem zawierają procedury regulujące cząstkowe systemy zarządzania ryzykiem, opracowane dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

## II. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem- Art. 435 Rozporządzenia CRR.

1. Bank zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania na który składa się system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą zarządzanie ryzykiem.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie" przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą Nr 5/26/2020 dnia 22.12.2020r. i zatwierdzoną Uchwałą Nr 30/2020 dnia 30.12.2020r. przez Radę Nadzorczą. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
3. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Dynowie jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem Finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem, zawiera cele strategiczne oraz polityki w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania formy obrony przed zagrożeniami i dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
6. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuję, że:
    1) Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie składa się z trzech Członków Zarządu. Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dynowie nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art. 4 ust 1 kpt. 36 rozporządzenia nr 575/2013.
    2) Członków zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg. „Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Dynowie" biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z procedurą „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym".
    3) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu, oraz Rady nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty całościowo w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Dynowie" definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i 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.

**Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji**

***1) Ryzyko kredytowe.***

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmującym podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) budowa bezpiecznego zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4) działania organizacyjno-proceduralne.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp. Działalność kredytowa Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
Działania te podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:

1) ryzyko pojedynczej transakcji,
2) ryzyko portfela.

Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:

1) Wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji lub średniego miesięcznego wynagrodzenia a także dane statystyczne pochodzące z międzybankowych baz danych.
2) Wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank.

3) Zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno- finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T" oraz Rekomendacji „S",
4) Przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
5) Udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
6) Rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
7) Analiza wskaźnika LTV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie,
8) Analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt.

Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela polegają na :
1) Dywersyfikacji kredytów,
2) Pozyskiwaniu do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem,
3) Tworzeniu, weryfikacji i analizie wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
4) Opracowaniu systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
5) Analizie rynku, w tym rynku nieruchomości,
6) Wykorzystaniu baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
7) Ocenie jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych,
8) Analizie wpływu bancassurance na ryzyko kredytowe.

W ramach polityki dotyczącej zabezpieczeń opisanej w Polityce kredytowej, Bank przyjął politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w Strategii zatwierdza optymalny wskaźnik DtI (tj. poziom relacji wydatków na obsługę zobowiązań kredytowych i innych zobowiązań finansowych do dochodu kredytobiorcy).

Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych.

Ocenę ryzyka portfela sporządzają pracownicy odpowiedzialni za monitorowanie ryzyka w obszarze działalności kredytowej. Ryzyko kredytowe jako najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony Prezesa Zarządu. Natomiast nadzór nad działalnością kredytową sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej która to ryzyko generuje na poziomie Zarządu. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są poddawane okresowej ocenie w ramach kontroli wewnętrznej, sprawowanej przez stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej. Akceptowalny pozom ryzyka kredytowego (apetyt na ryzyko), w tym ryzyka DEK oraz EKZH został określony w załączniku do Strategii działania Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem kredytowym regulują:

- ***Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie,***
- ***Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Dynowie,***
- ***Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Dynowie.***

### *2) Ryzyko stopy procentowej*

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów, kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmiany stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
2) Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej ( w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

3) Codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz w założeniach do planu rocznego (w ramach założeń handlowych i działań marketingowych), który stanowi uszczegółowienie Strategii.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :

a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,

b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,

c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,

d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,

e) przestrzeganiu ustalonych limitów,

f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,

b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,

c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,

d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,

e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,

f) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,

g) zmianę strategii kredytowej.

Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:

a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,

b) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,

c) strategię działania i rozwoju Banku,

Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów poza odsetkowych w przychodach ogółem, między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych czy ubezpieczeń.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące poziom (profil) ryzyka stopy procentowej są określane w założeniach do planu ekonomiczno – finansowego.

Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

Akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej został określony w Strategii działania Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem stopy procentowej regulują:

1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie,
2) Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Dynowie,
3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Dynowie,

### *3) Ryzyko operacyjne i braku zgodności*

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,

2. Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. Opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. Zarządzanie kadrami,
5. Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,

Zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.

Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz w Polityce zgodności, stanowiących uszczegółowienie Strategii, takie jak:

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych, RODO oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,
5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu,
6. zapewnienie bezpieczeństwa płatności elektronicznych.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

**Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:**

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
4. bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych,
5. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku uczestniczą:

- **Rada Nadzorcza** zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję/apetyt na ryzyko, zawarte w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w tym ryzykiem operacyjnym.

1) Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

2) Rada zapewnia, że członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzą i kwalifikacje, zapewniające realizację Strategii zarządzania tym ryzykiem. Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

- **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny obejmować pełny zakres działalności Banku.
- **Stanowisko pracy ds. planowania, analiz i zarządzania ryzykami** ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od pracowników Banku. Tworzy bazy danych oraz wieloprzekrojowe analizy ryzyka operacyjnego – prezentowane członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej.
- **Stanowisko ds. zgodności** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko ds. zgodności nie pełni bezpośrednio funkcji zarządzania ryzykiem, natomiast dostarcza obiektywnej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz jakości przeprowadzanych operacji bankowych. .

- **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym obowiązującym w Banku, oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko, a także mają obowiązek raportowania ww. zdarzeń.

Zakres zarządzania ryzykiem operacyjnym i braku zgodności regulują:

1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie,
2) Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności; Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Dynowie (wraz z zasadami postępowania pracowników).
3) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dynowie,
4) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dynowie,

### *4) Ryzyko walutowe.*

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut**.**

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzenie 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do

sytuacji rynkowej.

5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwala Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

**1. Rada Nadzorcza:**

1) zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje.
2) akceptuje (w ramach planu ekonomiczno-finansowego) i dokonuje okresowego przeglądu poziomu podejmowanego ryzyka oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
3) zapoznaje się okresowo z oceną systemu kontroli ryzyka rynkowego (walutowego) w Banku, na podstawie wyników audytu wewnętrznego,
4) sprawuje ogólny i stały nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem walutowym oraz nad realizacją planu ekonomiczno-finansowego.

**2. Zarząd Banku:**

1) zatwierdza metody zarządzania ryzykiem walutowym, w tym limity ryzyka walutowego,
2) odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem walutowym,
3) okresowo kontroluje poziom podejmowanego ryzyka walutowego,
4) podejmuje działania w celu minimalizowania negatywnych skutków ryzyka walutowego,
5) okresowo dokonuje oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz wielkości limitów ryzyka w kontekście przyjętych celów finansowych Banku.

3. **St. pracy ds. planowania, analiz i zarządzania ryzykami**:

1) dokonuje analiz ryzyka walutowego występującego w Banku,
2) kontroluje przestrzegania ustalonych limitów,
3) określa pozycje walutowe oraz oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego,
4) przekazuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej sprawozdania zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej,
5) przeprowadza okresową weryfikację przyjętych metod oceny ryzyka walutowego i limitów.
6) w ramach SIZ sporządza raporty dla Zarządu i Rady Nadzorczej, zgodnie z zasadami określonymi w procedurach regulujących zasady funkcjonowania informacji zarządczej.

**4. Główny Księgowy Banku:**

1) podejmuje decyzje w sprawie zawarcia transakcji walutowych w Banku obsługującym, mających wpływ na pozycję walutową Banku,
2) odpowiada za przestrzeganie limitów pozycji walutowych,
3) ustala limity pogotowia kasowego w danej walucie.
4) odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji walutowych
5) dokonuje analizy zgodności stanu sald na rachunkach Nostro Banku poprzez korespondencję wyjaśniającą w przypadku zaistnienia rozbieżności w ewidencji stanów rachunków Nostro Banku z wyciągami z rachunków Nostro otrzymywanymi z Banku obsługującego.

**5. St. pracy ds. księgowości**

1) rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek Nostro Banku w Banku obsługującym,
2) dokonuje analizy zgodności stanu sald na rachunkach Nostro Banku poprzez:
a) kontrolę bilansu walutowego,
b) weryfikację zgodności stanów poszczególnych rachunków Nostro, z podziałem na poszczególne waluty, z wyciągami rachunków Nostro otrzymanymi z Banku obsługującego, w którym rachunki są umiejscowione,

**6. Stanowiska obsługi klientów:**

1) otwierają i prowadzą rachunki walutowe klientów,
2) wykonują czynności związane z obsługą rachunków walutowych, a także Międzynarodowego Transferu Pieniężnego „MoneyGram",
3) przyjmują wpłaty i dokonują wypłat w walutach obcych,
4) zasilają i odprowadzają waluty do innych Jednostek Banku oraz Banku BPS.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Dynowie odbywa się w ramach limitów.

Zakres zarządzania ryzykiem walutowym regulują:

1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie,
2) Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
3) Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w BS w Dynowie,

## ***5) Ryzyko płynności***

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania płynnością oraz założeniach do rocznego planu finansowego (w ramach założeń handlowych i działań marketingowych), który stanowi uszczegółowienie Strategii i Strategii rozwoju.

**Odpowiednia struktura aktywów:**

1. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

2. 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 jednostki organizacyjne Banku.

3. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
   a) płynności,
   b) bezpieczeństwa,
   c) rentowności.

4. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe, określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

**Budowa stabilnej bazy depozytowej:**

1. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu.

2. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

3. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.

4. Przyjmowane przez Bank lokaty walutowe - ze względu na ich relatywnie niski udział w ogólnej strukturze przyjmowanych lokat ogółem i brak oprocentowania w Banku BPS zostały wycofane na przełomie roku 2019 z oferty Banku i nie stanowią obecnie zagrożenia dla jego płynności. Jednakże, wraz z rozwojem działalności walutowej, w coraz większym stopniu Bank narażony będzie na ryzyko płynności wynikające z przepływów walutowych. Ze względu na aktualną skalę tej działalności, Bank będzie dążył do pełnego zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów walutowych.
5. Bank prowadzi aktywna politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów.
6. Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) opisane w Strategii działania oraz w Założeniach do planu, mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

**Utrzymanie nadzorczych miar płynności:**

1. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.
2. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
3. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.
4. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.
6. Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co podnosi bezpieczeństwo w

obszarach płynności.

**Działania w celu osiągnięcia nadzorczych miar płynności, wynikających z Pakietu CRD IV / CRR:**

1. W związku z wejściem w życie Pakietu CRD IV /CRR Bank jest zobowiązany do utrzymania od 01 stycznia 2018r. wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie minimum 1 zgodnie z Art.4/2 Rozporządzenia 575/2013.
2. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE Bank jest zobowiązany wyliczać wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR). Wartość wskaźnika powinna wyn. min. 1.
3. Wskaźnik dźwigni finansowej LR - powinien wyn. min. 5.

W celu osiągnięcia/utrzymania w/w wskaźników Bank powinien podjąć następujące działania:

a) Weryfikacja metod zarządzania ryzykiem płynności,
b) Uzupełnienie regulacji wewnętrznych Banku do wymagań Pakietu CRD IV / CRR,
c) Zmiana struktury aktywów poprzez min. zamianę części lokat międzybankowych na papiery skarbowe cechujące się wysoką jakością i stabilnością, zgodnie z załącznikiem nr 3 do Rozporządzenia UE.

Zmiany w systemie informatycznym i sprawozdawczym.

Działania w celu dostosowania regulacji wewnętrznych Banku do zmian Rekomendacji „P".

1. Opracowanie zmian do Polityki płynności, ze szczególnym uwzględnieniem opracowania lub zweryfikowania założeń przeprowadzanych testów warunków skrajnych.
2. Uzupełnienie planów awaryjnych, dostosowanych do opracowanych testów warunków skrajnych.
3. Wprowadzenie zapisów dotyczących dodatkowej dywersyfikacji źródeł finansowania oraz awaryjnych źródeł finansowania.
4. Weryfikacja wskaźników charakteryzujących ogólny profil ryzyka (apetyt na ryzyko),
5. Weryfikacja struktury organizacyjnej pod kątem rozdzielenia zadań związanych z zawieraniem transakcji od oceny ryzyka,
6. Inne, wynikające z zaleceń audytu.

Akceptowalny poziom ryzyka płynności jest określony w Strategii działania Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem płynności regulują:

1) Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Dynowie,
2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Dynowie,
3) Instrukcja Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Dynowie.

Zakres zarządzania ryzykiem płynności regulują:

1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Dynowie,
2) Instrukcja Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w BS w Dynowie,
3) Instrukcja Plan awaryjny utrzymania płynności w BS w Dynowie,

***6)*** **Ryzyko braku zgodności ujęte w pozycji 3.**

**7) Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności).**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego obejmują:

a) Dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
b) Dążenie do posiadania minimalnej wielkości łącznego współczynnika wypłacalności na poziomie 13,5%,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

a) Przekazywanie na fundusze minimum 70% nadwyżki bilansowej,
b) Zakłada się wzrost funduszy własnych na poziomie zbliżonym do wzrostu sumy bilansowej.

## *III Struktura organizacyjna*

Bank jest sformalizowaną organizacją (instytucją), gdzie formalizacja oznacza utrwalanie w postaci opisu słownego zależności w niej występujących (w formie regulaminu). Podstawę funkcjonowania struktury organizacyjnej stanowi „Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Dynowie”.

Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią. Organami statutowymi Banku są:

1) Zebranie Grup Członkowskich,
2) Zebranie Przedstawicieli,
3) Rada Nadzorcza,
4) Zarząd.

Szczegółowy zakres kompetencji władz Banku określają:

1) Statut Banku,
2) Regulamin Zebrania Przedstawicieli,
3) Regulamin Rady Nadzorczej. Banku,
4) Regulamin Pracy Zarządu Banku,
5) Inne regulacje wewnętrzne Banku.

Zorganizowanymi częściami składowymi Banku jako organizacji są jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

1) Centrala,
2) Oddziały
3) Filie
4) Punkty Obsługi klienta.

Komórkami organizacyjnymi Banku są stanowiska pracy.

Poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi kierują:

1) Oddziałami - Dyrektorzy Oddziałów,
2) Filiami - Kierownicy Filii.

Członkowie Zarządu odpowiadają za wyznaczoną część działania Banku.

Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:

1) **Prezesowi Zarządu:**
   a) stanowisko pracy ds. organizacyjno – samorządowych;
   b) stanowisko pracy ds. BHP i p.poż;
   c) stanowisko pracy ds. kadrowo-płacowych ;
   d) stanowisko pracy ds. zgodności z funkcja kontroli wewnętrznej;
   e) stanowisko pracy ds. restrukturyzacji i windykacji kredytów;
   f) stanowisko pracy ds. planowania analiz i zarządzania ryzykami;
   g) stanowisko ds. analiz i monitoringów kredytów

h) stanowiska analityków kredytowych,
i) organizacja i sprawy administracyjne;
j) inwestycje, remonty bieżące;
k) reklamy i marketing Banku.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej działalności przez Bank w tym ryzykiem kredytowym.

**2) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych:**

a) zarządzanie działalnością Oddziałów, Filii, Punktów Obsługi Klienta;
b) sprzedaż i monitoring produktów bankowych w zakresie działalności kredytowej;
c) sprzedaż i monitoring produktów bankowych w zakresie działalności rozliczeniowej i depozytowej w tym złotowej i dewizowej;
d) marketing produktów bankowych.

**3) Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych:**

a) Główny Księgowy;
b) stanowiska pracy ds. sprawozdawczości i księgowości;
c) stanowisko pracy ds. informatyki;
d) realizacją Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
e) obrót dewizowy.

## IV Zakres stosowania – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

## V Fundusze własne- art. 437

Bank Spółdzielczy w Dynowie ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu europejskiego i rady (UW) Ne 575/2013.Zgodnie z wymaganiami określonymi

teścia Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr Dyrektywą CRD IV i Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r.

## Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

| Lp* | Pozycja | Kwota |
|---|---|---|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne | 0,00 |
| 2 | Zyski zatrzymane | 0,00 |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 18 568 827,01 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 1 600 000,00 |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0.00 |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend | 0,00 |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 20 168 827,01 |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | 0,00 |
| 7a | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw | 0,00 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -62 261,56 |
| 17 | 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) | 0,00 |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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) | 0,00 |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 21 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna) | 0,00 |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna) | 0,00 |
| 23 | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | 0,00 |
| 25 | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | 0,00 |
| 25a | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna) | 0,00 |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | 0,00 |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -62 261,56 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 20 106 565,45 |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i | 0,00 |

| | | |
|---|---|---|
| | powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 0,00 |
| 39 | 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) | 0,00 |
| 40 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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) | 0,00 |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna) | 0,00 |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | **0,00** |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | **0,00** |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 20 106 565,45 |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne | 0,00 |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | 0,00 |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 0,00 |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | **0,00** |
| 54 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 55 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | 0,00 |
| 58 | Kapitał Tier II | 0,00 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 20 106 565,45 |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | 130 625 519,46 |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 15,39 |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 15,39 |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 15,39 |
| 64 | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 10% |
| 65 | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 2,5% |
| 66 | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | 0% |
| 67 | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | 3% |
| 67a | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | 0% |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 7,39% |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | 0,00 |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały | 0,00 |

| | | |
|---|---|---|
| | 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) | |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 | 0,00 |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) | 0,00 |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | 0,00 |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00 |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00 |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00) |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |

## 2. Kapitał podstawowy Tier 1 na który składają się :

1) Wpłacony fundusz udziałowy. Wartość funduszu udziałowego określona została na podstawie listy udziałowców oraz kwot opłaconych przez nich udziałów według stanu na dzień 31.12.2011r.

2) Zysk w trakcie zatwierdzenia 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,

3) Niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,

4) Kapitał rezerwowy- suma funduszu zasobowego oraz rezerwowego,

5) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,

6) W ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I uwzględnia się skutki wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży",
7) Fundusz aktualizacji wyceny nierzeczowych aktywów trwałych.

***3. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I do których Bank zalicza:***

1) Wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
2) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,
3) Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej z tytułu zaangażowania poza sektorem finansowym( jeżeli bank wybrał ten sposób, zamiast ujęcia kwoty przekroczenia w wymogach kapitałowych z wagą ryzyka 125%),
4) Strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzenia, strata netto bieżącego okresu.
5) Niewypłacony fundusz udziałowy za rok 2020, różnica pomiędzy otrzymaną zgodą z UKNF a wartością wyksięgowaną.

Drugi poziom funduszy własnych ***stanowi kapitał Tier II*** który obejmuje:

1) Instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR,
2) Pożyczki podporządkowane,
3) Rezerwy na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem,

## VI Wymogi kapitałowe- art. 438 Rozporządzenia CRR

### 1.Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego:

a) Do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej".

Wszystkie ekspozycje zalicza się do jednej z następujących klas zgodnie z zasadami w Rozporządzeniu:

1) Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, Art. 114
2) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, Art. 115
3) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, Art. 116
4) Ekspozycje wobec instytucji Art. 119
5) Ekspozycje detaliczne, Art. 123
6) Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, Art. 124
7) Ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, Art. 125
8) Ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej, Art. 126
9) Ekspozycje, których dotyczy niewykorzystanie zobowiązania, Art. 127
10) Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, Art. 132
11) Ekspozycje kapitałowe, Art. 133
12) Inne pozycje, Art. 134.

*Wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31.12.2020r.*

| *Wyszczególnienie* | *Kwota w złotych.* |
|---:|---:|
| *Ryzyko kredytowe* | *8 901 930,16* |
| *Ryzyko operacyjne* | *1 548 111,40* |
| *Ryzyko rynkowe (walutowe)* | *0,00* |
| *Ryzyko koncentracji zaangażowań* | *0,00* |
| *Łączny wymóg kapitałowy na ryzyko Filaru I* | *10 450 041,56* |
| *Ryzyko stopy procentowej* | *0,00* |
| *Ryzyko płynności* | *0,00* |
| *Ryzyko kapitałowe* | *0,00* |
| *Ryzyko biznesowe* | *0,00* |
| *Łączny wymóg kapitałowy na ryzyka Filaru II* | *0,00* |
| *Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych* | *10 450 041,56* |

| | |
|---|---|
| *Współczynnik kapitału podstawowego TIER I* | *15,39* |
| ***Łączny współczynnik kapitałowy Filaru I i II*** | ***15,39*** |

b) 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 którym mowa w art. 104 ust. 1 lit a) dyrektywy 2013/36/UE – nie dotyczy.

c) Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia - % kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.

***Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem według stanu na 31.12.2020r.***

| **Wyszczególnienie:** | **Wartość ekspozycji:** | **Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:** | **Wymóg kapitałowy:** |
|---|---|---|---|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 92 089 493,11 | 2 010 995,00 | 2 010 995,00 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 35 380 179,35 | 7 076 035,87 | 7 076 035,87 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 222 091,88 | 222 091,88 | 222 091,88 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 77 419 405,59 | 705 752,13 | 705 752,13 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Ekspozycje detaliczne | 96 982 172,34 | 69 501 443,47 | 65 806 660 ,58 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 46 785 825,42 | 31 417 356,53 | 26 055 627,86 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 2 873 835,79 | 3 782 671,12 | 3 782 671,12 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje kapitałowe | 2 005 000,00 | 2 005 000,00 | 2 005 000,00 |
| Inne pozycje | 9 914 152,98 | 3 609 292,50 | 3 609 292,50 |
| **RAZEM:** | **363 672 156,46** | **120 330 647,50** | **111 274 126,94** |

***2 Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.***

a) W ramach Filaru I Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosując metodę podstawowego wskaźnika zgodnie z artykułem 315 Rozporządzenia.

b) instytucje obliczają średnią z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika na podstawie obserwacji wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów dokonywanych pod koniec roku obrachunkowego. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucje mogą wykorzystać dane szacunkowe.

c) zgodnie z metodą wskaźnika bazowego wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest równy 15% średniej z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika określonego w punkcie 4.

d) Odpowiedni wskaźnik jest suma pozycji:

- Odsetki należne i podobne przychody,
- Odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu,
- Należności z tytułu prowizji/opłat,
- Koszty z tytułu prowizji/opłat,
- Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- Pozostałe przychody operacyjne.

Bank uwzględnia w tej sumie wszystkie pozycje odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym.

***Wymóg kapitałowy z ryzyka operacyjnego na 31.12.2020r.***

| | Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego | | |
|---|---|---|---|
| | Rok 2017 | Rok 2018 | Rok 2019 |
| | 9 946 142,93 | 10 422 026,79 | 10 594 058,52 |
| Wymóg kapitałowy | | | **1 548 111.40** |

## *3 .Wymóg z tytułu ryzyka rynkowego*

***poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.***

| Lp. | Wyszczególnienie | Kwota w zł. |
|---|---|---|
| 1. | ryzyko kredytowe | 8 901 930,16 |
| 2. | ryzyko rynkowe (walutowe) | 0,00 |
| 3. | przekroczenie limitu dużych ekspozycji | 0,00 |
| 4. | przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty | 0,00 |

| | | |
|---|---|---|
| | spoza sektora finansowego | |
| 5. | ryzyko operacyjne | 1 548 111,40 |
| **Łączny wymóg na ryzyka Filaru I** | | **10 450 041,56** |
| 6. | Ryzyko koncentracji zaangażowań | 0,00 |
| 7. | Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej | 0,00 |
| 8. | Ryzyko płynności | 0,00 |
| 9. | Ryzyko biznesowe | 0,00 |
| 10. | Ryzyko kapitałowe | 0,00 |
| 11. | Pozostałe ryzyka | **0,00** |
| **Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych** | | **0,00** |
| **Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy** | | **10 450 041,56** |
| **Współczynnik wypłacalności [%]** | | **15.39** |
| **Wewnętrzny współczynnik wypłacalności[%]** | | **15.39** |

## Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

| | | Kwota mająca zastosowanie |
|---|---|---|
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 352 972 534 |
| 2 | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej | 0,00 |
| 3 | (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | 0,00 |
| 4 | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych | 0,00 |
| 5 | Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT) | 0,00 |
| 6 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 0,00 |
| EU-6a | (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | 0,00 |
| EU-6b | (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | 0,00 |
| 7 | Inne korekty | -62 262 |
| **8** | **Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni** | **352 910 272** |

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|---|---|---|
| **Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)** | | |

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 352 972 534 |
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | -62 262 |
| **3** | **Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)** | **352 910 272** |
| **Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych** | | |
| 4 | Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | 0,00 |
| 5 | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej) | 0,00 |
| EU-5a | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji | 0,00 |
| 6 | Ubruttowienie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | 0,00 |
| 7 | (Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych) | 0,00 |
| 8 | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | 0,00 |
| 9 | Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych | 0,00 |
| 10 | (Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych) | 0,00 |
| **11** | **Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)** | |
| **Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych** | | |
| 12 | Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży | 0,00 |
| 13 | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto) | 0,00 |
| 14 | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | 0,00 |
| EU-14a | Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | 0,00 |
| 15 | Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika | 0,00 |
| EU-15a | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | 0,00 |
| **16** | **Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)** | |
| **Inne pozycje pozabilansowe** | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 10 699 622 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | 5 975 190 |
| **19** | **Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)** | **4 724 432** |

| | | |
|---|---|---|
| **Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)** | | |
| EU-19a | (Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe) | 0,00 |
| EU-19b | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe) | 0,00 |
| **Kapitał i miara ekspozycji całkowitej** | | |
| **20** | **Kapitał Tier I** | **20 106 565** |
| **21** | **Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b** | **357 634 704** |
| **Wskaźnik dźwigni** | | |
| **22** | **Wskaźnik dźwigni** | **5,62** |
| **Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych** | | |
| EU-23 | Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału | 0,00 |
| EU-24 | Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | 0,00 |

Poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego wyniósł 5,62.

Aktywa oraz zobowiązania pozabilansowe udzielone uwzględnione w obliczaniu wskaźnika dźwigni wynoszą:

a. Aktywa- 352 972 534 zł.

b. zobowiązania pozabilansowe udzielone – 10 699 622 zł.

W/w informacje zostały uzgodnione ze sprawozdaniami finansowymi.

Czynniki które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni finansowej w okresie roku obrachunkowego:

a. poziom funduszy własnych Banku,

b. aktywa,

c. zobowiązania pozabilansowe udzielone.

## VII Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439

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

## VIII Bufory kapitałowe- art. 440 CRR

Nie dotyczy

**IX Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 CRR**

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

**X Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 CRR**

***Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości (art. 442a)***

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw, oraz odpisów aktualizujących w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w wewnętrznej procedurze „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Dynowie".

Ekspozycja przeterminowana – ekspozycja której przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza , w przypadku ekspozycji detalicznych 200,00zł., zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3.000,00zł.

Rozróżniamy następujące rodzaje należności zagrożonych

1) W odniesieniu do ekspozycji kredytowych innych niż detaliczne:

   - Ekspozycje kredytowe „poniżej standardu"- obejmujące:
     - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
     - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;
   - Ekspozycje kredytowe „wątpliwe"- obejmujące:
     - ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
     - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto)
   - Ekspozycje kredytowe „stracone" – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, w stosunku do których ogłoszono upadłość , lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu nie jest znane i których majątek nie został ujawniony,

2) W odniesieniu do ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych:

   a) Ekspozycje kredytowe „normalne" – obejmujące ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy,

   b) Ekspozycje kredytowe „stracone"- obejmujące:
   - ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy,
   - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
   - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

***Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego ogólnego ryzyka kredytowego (art. 442b)***

Dla potrzeb wyliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej", „pod obserwacją". „poniżej standardu",

„wątpliwej", „straconej", stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra *Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. , wraz z późniejszymi zmianami, w sprawie zasad* tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady określone w procedurze tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banku oraz wyceny pozostałych aktywów.

***Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (art. 442c).***

**Metody wyliczania wymogów kapitałowych**

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2020r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:

| Lp. | Wyszczególnienie | Stan na dzień 31.12.2020 r. w zł | Średnia kwota w okresie od 31.12.2019r. do 31.12.2020r. |
|---|---|---|---|
| 1. | **Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych** | 92 089 493,11 | 89 789 327,76 |
| 2. | **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych** | 35 380 179,35 | 37 391 679,46 |
| 3. | **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego** | 222 091,88 | 238 659,53 |
| 4. | **Ekspozycje wobec instytucji** | 77 419 405,59 | 76 974 257,19 |
| 5. | **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw** | 0,00 | 0,00 |
| 6. | **Ekspozycje detaliczne** | 96 982 172,34 | 89 966 946,23 |
| 7. | **Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach** | 46 785 825,42 | 49 671 401,79 |
| 8. | **Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania** | 2 873 835,79 | 2 643 266,57 |
| 9. | **Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania** | 0 | 0 |
| 10. | **Ekspozycje kapitałowe** | 2 005 000.00 | 2 005 000,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 11. | **Inne ekspozycje** | 9 914 152,98 | 9 387 343,66 |
| | **RAZEM** | 363 672 156,46 | **358 067 882,19** |

***Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosowanych przypadkach (art. 442d)***

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

***Poniższe zestawienie zawiera dane Banku z poszczególnych gmin działania banku ( zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe) .***

| Lp. | Istotne obszary geograficzne | Kwota ( w zł.) |
|---|---|---|
| 1. | Gmina Dynów | 42 823 808,72 |
| 2. | Gmina Dubiecko | 26 405 442,82 |
| 3. | Gmina Kańczuga | 51 569 553,44 |
| 4. | Pozostałe Gminy | 62 004 088,29 |
| 5. | **Razem** | **182 802 893,27** |

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie:

- ekspozycje detaliczne,
- ekspozycje zabezpieczone hipotekami zabezpieczone na nieruchomościach,
- ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych.

Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

***Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.***

| Lp. | Typ kontrahenta | Wartość w zł |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Banki | 558 788,50 |
| | Należności normalne | 558 788,50 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 0,00 |
| 2. | Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego | 0,00 |
| | Należności normalne | 0,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 0,00 |
| 3. | Pomocnicze instytucje finansowe | 0,00 |
| | Należności normalne | 0,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 0,00 |
| 4. | Instytucje ubezpieczeniowe | 0,00 |
| | Należności normalne | 0,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 0,00 |
| | **Razem zaangażowanie w sektorze finansowym** | **558 788,50** |

***Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego ( zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe) według typu kontrahenta stan na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.***

| Lp. | Typ kontrahenta | Wartość w zł |
|---|---|---|
| 1. | Przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 0,00 |
| | Należności normalne | 0,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 0,00 |
| 2. | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie | **13 851 030,13** |
| | Należności normalne | 12 076 478,54 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 1 774 551,59 |
| 3. | Przedsiębiorcy indywidualni | **32 831 831,13** |
| | Należności normalne | 32 500 316,20 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 331 514,93 |
| 4. | Osoby prywatne | **96 510 898,93** |
| | Należności normalne | 95 002 980,46 |
| | Należności pod obserwacją | 805 286,79 |
| | Należności zagrożone | 702 631,68 |

| | | |
|---|---|---|
| 5. | Rolnicy indywidualni<br>Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone | **3 148 601,79**<br>3 146 033,70<br>0.00<br>2 568,09 |
| 6. | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych<br>Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone | **521 563,44**<br><br>521 563,44<br>0,00<br>0.00 |
| | **Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym** | **147 422 713,92** |

***Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020r. przedstawia poniższa tabela.***

| Wyszczególnienie | Wartość w zł |
|---|---|
| Należności normalne<br>Należności pod obserwacją<br>Należności zagrożone | **35 380 179,35**<br>**0,00**<br>**0,00** |
| **Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym** | **35 380 179,35** |

Na dzień 31.12.2020r. nie wystąpiło zaangażowanie kredytowe Banku wobec sektora finansowego.

***Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie ( wartość netto ) należności według stanu na dzień 31.12.2020r. przedstawia poniższa tabela:***

| Lp. | Branże | Wartość w zł |
|---|---|---|
| 1. | ADMINISTRACJA PUBLICZNA | 35 380 179,35 |
| 2. | BUDOWNICTWO | 5 880 198,58 |
| 3. | DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 2 932 829,95 |
| 4. | DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG I ADMINISTROWANIA | 1 261 038,65 |
| 5. | DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 8 420 393,38 |
| 6. | DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 1 603 793,07 |
| 7. | EDUKACJA | 1 309 763,40 |
| 8. | GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 790 095,50 |
| 9. | HANDEL HURTOWY I DETALICZNY | 12 010 439,67 |

| | | |
|---|---|---|
| 10. | INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 671 640,65 |
| 11. | OPIEKA ZDROWOTNA | 1 372 318,94 |
| 12. | POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 323 949,20 |
| 13. | PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 6 583 400,85 |
| 14. | ROZLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO, RYBACTWO | 3 381 925,33 |
| 15. | TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 3 541 239,32 |
| 16. | POZOSTAŁE BRANŻE | 558 788,50 |
| 17. | OSOBY FIZYCZNE | 96 510 898,93 |
| | **RAZEM:** | **182 802 893,27** |

Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości , obejmujące

1) Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

a. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu nie występują,

b. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku nie występują,

c. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności nie występują,

d. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie występują.

2) W banku nie wystąpiły przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane.)

***Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych ( w zł.).***

| Tytuł odpisu | Sposób dokonania odpisu | | |
|---|---|---|---|
| | W ciężar utworzonych rezerw | W ciężar kosztów na operacjach finansowych | W ciężar pozostałych kosztów operacyjnych |
| Przeniesienie należności straconych do ewidencji pozabilansowej (ekspozycja kredytowa zaklasyfikowana do należności straconych przez okres co najmniej roku, a utworzona rezerwa celowa jest równa kwocie należności pozostałej do spłaty) | 261 518.16 | 0.00 | 0,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Spisanie należności w straty Banku | 0,00 | 257,86 | 0,00 |

***Zestawienie zmian stanów korekt i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznawaną utratą wartości ( dane w złotych.).***

| T R E Ś Ć | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenie | Wykorzystanie | Rozwiązanie | Stan rezerw na koniec roku obrotowego | Wymagany poziom rezerw celowych |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego - w tym: | 3 677 594,22 | 645 613,62 | 261 518,16 | 329 166,84 | 3 732 522,84 | 3 732 522,84 |
| - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 264 237, | 210 702,40 | - | 211 335,25 | 262 797,59 | 262 797,59 |
| - poniżej standardu | 32 394,97 | 65 416,68 | - | 10 635,50 | 87 176,15 | 87 176,15 |
| - wątpliwe | 17 237,35 | 12 732,31 | - | 18 347,30 | 11 622,36 | 11 622,36 |
| - stracone | 3 364 531,46 | 356 762,23 | 261 518,.16 | 88 848,79 | 3 370 926,74 | 3 370 926,74 |
| 2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **OGÓŁEM** | **3 677 594,22** | **645 613,62** | **261 518,16** | **329 166,84** | **3 732 522,84** | **3 732 522,84** |

## Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

**Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:**
*(Ekspozycje restrukturyzowane - zgodnie z definicją zawartą w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji)*
**Częstotliwość raportowania**: raz w roku.

| | | a | b | c | d | e | F | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Wartość bilansowa brutto *(w przypadku ekspozycji w bilansie)* /kwota nominalna ekspozycji *(w przypadku ekspozycji pozabilansowych)* | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane | |
| | | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | | | Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | | W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne |
| | | | | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości | | | | |
| 1 | Kredyty i zaliczki | | 52 850 | | | | | | |
| 2 | Banki centralne | | | | | | | | |
| 3 | Instytucje rządowe | | | | | | | | |
| 4 | Instytucje kredytowe | | | | | | | | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | |
| 7 | Gospodarstwa domowe | | 52 850 | | | | | | |
| 8 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki | | | | | | | | |
| **10** | **Łącznie** | | 52 850 | | | | | | |

## Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

**Częstotliwość raportowania**: raz w roku

Banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | | | | | | | | | | |
| | | Ekspozycje obsługiwane | | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | | | |
| | | | Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni | Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni | | Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat | Przeterminowane powyżej 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 1 | Kredyty i zaliczki | 247 602 565 | 247 490 586 | 111979 | 7 195 492 | 2 151 906 | 49 666 | 30 790 | 4 928 780 | 34 350 | | | 7 195 492 |
| 2 | Banki centralne | 35 380 179 | 35 380 179 | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | Instytucje rządowe | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Instytucje kredytowe | 78 047 025 | 78 047 025 | | | | | | | | | | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 9 305 552 | 9 305 552 | | 2 280 332 | 980 136 | 4 320 | | 1 295 8976 | | | | 2 280 332 |
| 7 | W tym MŚP | 9 305 552 | 9 305 552 | | 2 280 332 | 980 136 | 4 320 | | 1 295 876 | | | | 2 280 332 |
| 8 | Gospodarstwa domowe | 124 869 809 | 124 757 830 | 111979 | 4 915 160 | 1 171 770 | 45 346 | 30 790 | 3 632 904 | 34 350 | | | 4 915 160 |
| 9 | Dłużne papiery wartościowe | 90 552 566 | 90 552 566 | | | | | | | | | | |
| 10 | Banki centralne | 90 098 687 | 90 098 687 | | | | | | | | | | |
| 11 | Instytucje rządowe | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instytucje kredytowe | 453 879 | 453 879 | | | | | | | | | | |
| 13 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 15 | Ekspozycje pozabilansowe | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Instytucje rządowe | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Instytucje kredytowe | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | | | |
| **22** | **Łącznie** | 338 155 131 | 338 043 152 | 111979 | 7 195 492 | 2 151 906 | 49 666 | 30 790 | 4 928 780 | 34 350 | | | 7 195 492 |

## Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

**Częstotliwość raportowania**: raz w roku

| | | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | | | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | | | Skumulowane odpisania częściowe | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Ekspozycje obsługiwane | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy | | | Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | Z tytułu ekspozycji obsługiwanych | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
| | | | W tym etap 1 | W tym etap 2 | | W tym etap 2 | W tym etap 3 | | W tym etap 1 | W tym etap 2 | | W tym etap 2 | W tym etap 3 | | | 2 811 265 |
| 1 | Kredyty i zaliczki | 247 602 565 | | | 7 195 492 | | | 263 535 | | | 4 384 227 | | | | | |
| 2 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Instytucje rządowe | 35 380 179 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Instytucje kredytowe | 78 047 025 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 9 305 552 | | | 2 280 332 | | | | | | 505 780 | | | | | 1 774 552 |
| 7 | W tym MŚP | 9 305 552 | | | 2280 332 | | | 263 535 | | | 505 780 | | | | | 1 774 552 |
| 8 | Gospodarstwa domowe | 124 869 809 | | | 4 915 160 | | | | | | 3 878 447 | | | | | 1 036 713 |
| 9 | Dłużne papiery wartościowe | 90 552 566 | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Banki centralne | 90 098 687 | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Instytucje rządowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instytucje kredytowe | 453 879 | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 15 | Ekspozycje pozabilansowe | 10 703 823 | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Instytucje rządowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Instytucje kredytowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| **22** | **Łącznie** | **348 858 954** | | | **7 195 492** | | | **263 535** | | | **4 384 227** | | | | | **2 811 265** |

## XI Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

| Lp. | Rodzaj ekspozycji | Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe | Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię |
|---|---|---|---|
| 1. | Akcje BPS S.A w Warszawie | | 1 900 000.00 |
| 2. | Udział w BS Wielopole Skrzyńskie | 100.000,00 | |
| | **RAZEM** | **100.000,00** | **1 900 000.00** |

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego – BPS S.A w Warszawie. Wartość posiadanych akcji wynosi 1 900 000.00, z czego 310 000 wyceniane po cenie nabycia a pozostałe, tj. 636 000 – wycena ( według wartości nominalnej).

Bank posiada udział w Banku Spółdzielczym Wielopole Skrzyńskie 2.000 szt. o łącznej wartości 100.000,00zł. (według ceny nabycia).

Ponadto Bank posiada Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia – 3000zł udział oraz 2000zł wpisowe.

Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość bilansowa w zł | Wartość rynkowa w zł | Wartość godziwa w zł |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Obligacje BPS S.A w Warszawie | 450 000,00 | 453 879 | 453 879 |
| | **RAZEM** | **450 000.00** | | |

Bank Spółdzielczy w Dynowie posiada w swoim portfelu Obligacje BPS S.A Seria 1126 wartość bilansowa 200.000,00zł. wartość rynkowa 201.354,00zł., i obligacje BPS 222 wartość bilansowa 250.000,00zł. , wartość rynkowa 252 525,00zł.

## XII Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Bank może prowadzić następujące kierunki inwestycji finansowych:

Bank może powierzać realizację części zadań ww. spółkom w formie odrębnie zawartych umów mogą to być:

- wkłady i udziały w spółkach i spółdzielniach,
- dopłaty do kapitału w spółkach.

Inwestycje finansowe w celu powiększenia wartości kapitałów (osiągnięcia korzyści finansowych) poprzez zaangażowanie w instrumenty rynku kapitałowego, pieniężnego, nieruchomości lub wszelkie inne przedsięwzięcia mogące przynosić zyski Bankowi.

Inwestycje finansowe w celu osiągnięcia/utrzymania wymaganych wskaźników bezpieczeństwa np. wskaźniki kapitałowe, normy płynności itp.

Inwestycje finansowe Banku obejmują bezpieczne inwestycje, do których zaliczane są bezpieczne papiery wartościowe emitowane przez podmioty o wadze ryzyka 0 i 20%, a ponadto mogą być:

1. akcje spółek giełdowych,
2. jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
3. inne inwestycje w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego,
4. inne zaangażowania

W celu ograniczania ryzyka inwestycji finansowych Bank ustala limity dostosowane do skali i złożoności prowadzonej działalności.

Limity ustalane są dla rodzaju inwestycji finansowej (inwestycje w dany rodzaj instrumentu finansowego) oraz w stosunku do konkretnego emitenta.

Zasady ustalania i weryfikacji limitów na jednorodny instrument finansowy określa Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych, zatwierdzana i okresowo weryfikowana przez Zarząd Banku.

Wysokość limitów jest dostosowana do poziomu ryzyka akceptowanego przez Radę Nadzorczą w ramach wskaźników charakteryzujących ogólny poziom (profil) ryzyka, stanowiących założenia do planu ekonomiczno-finansowego.

Wykorzystanie limitów inwestycji finansowych jest monitorowane i raportowane Zarządowi w zakresie i w cyklach zgodnych z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

## XIII Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
2. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik finansowy według stanu na 31.12.2020r. wyniósł 2 015 tys. zł.

## XIV Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) – informacje jakościowe i ilościowe:

Niżej wymienione informacje są zawarte w Instrukcji prawnych form zabezpieczeń oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, które zawierają:

1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.
2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.

## XV Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

**Nie dotyczy**

## XVI Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku – art. 450

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń BS w Dynowie - dostępnej w sekretariacie w centrali Banku.

## XVII Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze.

1. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2020 roku na jednym posiedzeniu. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Z uwagi na profil działania i charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala się iż polityka

dotyczyć będzie członków Zarządu Banku oraz pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko w Banku.

2. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Regulamin wynagradzania.
3. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
4. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu,
5. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 60% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza się je proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.
6. Uwzględniając uwarunkowania zawarte powyżej oraz stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie DOR/WR2/0735/10/2/MO/11 z dnia 23.12.2011r. pozwalające na zastosowanie zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki:

1) łączna kwota wynagrodzenia stałego i zmiennego będzie wyższa niż równowartość 25.000,00 euro według średniego kursu NBP z pierwszego dnia kwartału, za które jest przyznawane wynagrodzenie,
2) wynagrodzenie zmienne stanowić będzie ponad 60% wynagrodzenia określonego w pkt.1,
3) suma bilansowa Banku przekroczy 500 milionów złotych,
4) Bank posiadać będzie placówki bankowe wykonujące czynności bankowe na terenie więcej niż 1-go województwa.

7. Rada Nadzorcza ustali zasady odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego, jeżeli zostaną spełnione przesłanki określone w ust. 6.

8. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

9. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno - finansowego:

1) zysk netto,
2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
3) jakość portfela kredytowego,
4) współczynnik wypłacalności, a począwszy od roku 2016:
   - współczynnik kapitału podstawowego Tier I
   - współczynnik kapitału dodatkowego Tier I
   - łączny współczynnik kapitałowy
5) wzrost sumy bilansowej,

10. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w pkt 9 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planie ekonomiczno-finansowym danego roku. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat i okres niepełnego roku za który jest przeprowadzana ocena planu w zakresie wskaźników wymienionych w pkt. 9 jest zrealizowany na poziomie określonym przez Radę Nadzorczą. Każda coroczna ocena obejmuje ostatnie trzy pełne lata.

11. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

    a. uzyskane absolutorium w okresie oceny,
    b. brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
    c. ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
    d. skargi Klientów,
    e. występowanie Banku w sprawach sądowych jako strona,

12. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością Banku - zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
13. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie przysługują indywidualnie przyznawane odprawy emerytalne.
14. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje odprawa emerytalna przyznawana w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego, opisanego w Regulaminie wynagradzania Banku.

| | Stanowiska kierownicze | Stałe składniki | Zmienne składniki | Ilość osób |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Członkowie Zarządu | 683 666,67 | 0,00 | 3 |

Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku - nie dotyczy.

Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu, zawierają zapisy rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego.

**XVIII Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.**

Dane w zł.

| **Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego** | **Suma strat brutto w tys. zł.** | **transfer ryzyka** | **Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank** |
|---|---|---|---|
| 1. Oszustwa zewnętrzne, | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Oszustwa wewnętrzne, | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy, | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe, | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5. Uszkodzenia aktywów, | 10,45 | 0,00 | 10,45 |
| 6. Zakłócenia działalności i błędy systemów, | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami. | 0,4 | 0,00 | 0,4 |

W ocenie Zarządu Banku poważne zdarzenia ryzyka operacyjnego zagrażające stabilnej pracy banku, obsługi klientów w roku obrotowym nie wystąpiły.

***XIX Zasady ładu Korporacyjnego***

W Banku Spółdzielczym w Dynowie wprowadzono Zasady Ładu Korporacyjnego przez Zarząd Uchwałą Nr 1/20/2014 Banku Spółdzielczego w Dynowie dnia 20.11.2014r. zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 17/2014 dnia 25.11.2014r. i zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 8/2015 dnia 23.05.2015r.

W/w Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są dostępne na stronie internetowej Banku www.bsdynow.pl

# OŚWIADCZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktem widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

1. Stanisław Baran – Prezes Zarządu
2. Adam Ryba – Wiceprezes Zarządu
3. Tomasz Bialic- Wiceprezes Zarządu

Data: Dynów dnia 23.06.2021r.