



**Informacje Banku Spółdzielczego w Dynowie podlegające ujawnieniu  
wynikające Rozporządzenia parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013  
(Rozporządzenia CRR)  
(wg stanu na 31.12.2022r.)**

**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 w 2022r. odbywało się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie” przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą Nr 2/26/2021 dnia 21.12.2021r. i zatwierdzoną Uchwałą Nr 34/2021 dnia 29.12.2021r. przez Radę Nadzorczą. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu 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 ponieść.
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 następcej 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.

**Informacja na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (Art. 438 Rozporządzenia CRR)**

Na dzień 31.12.2022r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wynosiła 130 717 361,57 zł, w tym:

- z tytułu ryzyka kredytowego: 111 008 612,69 zł,
- z tytułu ryzyka operacyjnego: 19 708 748,88 zł.

Wymóg kapitałowy wewnętrzny Banku wynosił: 10 457 388,93 zł.

## Najważniejsze wskaźniki (Art. 447 Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e
		31.12.2022 r.	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	22 667,92	22 664,66	22 653,09	21 413,72	21 412,87
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	22 667,92	22 661,66	22 653,09	21 413,72	21 412,87
3	Łączny kapitał (tys. zł)	22 667,92	22 661,66	22 653,09	21 413,72	21 412,87
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	130 717,36	133 383,90	135 856,42	138 787,37	137 695,09
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,34	16,99	16,67	15,43	15,55
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,34	16,99	16,67	15,43	15,55
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,34	16,99	16,67	15,43	15,55
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,55	7,53	7,97	7,25	7,39
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	356 769,86	365 891,20	347 159,82	332 763,15	383 326,51
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,35	6,19	6,53	6,44	5,59
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-

EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	175 958,72	177 292,47	155 601,45	138 762,19	188 498,46
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	58 796,71	59 433,72	62 006,27	62 324,32	62 705,38
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 623,17	6 991,78	8 391,05	12 552,07	6 707,35
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	48 173,54	52 441,94	53 615,12	49 772,25	55 998,02
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	365,26	338,07	290,22	278,79	336,62
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	353 873,99	342 002,19	328 606,42	330 299,71	358 685,81
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	222 328,99	226 753,03	238 848,55	260 117,29	225 855,12
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	159,17	150,83	137,58	126,98	158,81

\* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

### **Informacja na temat polityki wynagrodzeń (Art. 450 Rozporządzenia CRR)**

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka na podstawie zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2021/923. Osoby na stanowiskach istotnych identyfikuje się w oparciu o dwa kryteria oceny: jakościowe i ilościowe.

Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne a łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Całość przyznanej premii jest wypłacana po przyznaniu w gotówce – bez stosowania odroczenia. Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla stanowisk istotnych w danym roku nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Do oceny ilościowej wyników członków Zarządu Rada Nadzorcza przyjmuje średnie wskaźniki, zatwierdzone w planie ekonomiczno - finansowym. Do oceny jakościowej członków Zarządu wykorzystywana jest

ocena kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Łączne wynagrodzenie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zdefiniowanych w Polityce wynagrodzeń (...) w odniesieniu do osiągniętego zysku brutto za rok 2022 stanowiło 6,39% zysku brutto, w tym udział premii w wynagrodzeniu zasadniczym w ujęciu rocznym wynosił 7,03%. W 2022r. żaden z pracowników ani członków organów Banku nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

*Zarząd*

*Banku Spółdzielczego w Dynowie*

*Rada Nadzorcza*

*Banku Spółdzielczego w Dynowie*