



**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Dynowie
według stanu na dzień 31.12.2019 roku.**



Wstęp

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału stanowi realizację procedury „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Dynowie” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 6/22/2019 z dnia 30.12.2019r., zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 31/2019 dnia 30.12.2019r., oraz spełniania wymogów wynikających 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 2019r.

Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały 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. 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 2019 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

Lokalizacja jednostek organizacyjnych Banku:

CENTRALA BANKU	
Dynów	36-065 Dynów ul. Mickiewicza 3,
ODDZIAŁY BANKU	
Jednostka 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	
Krzywca	37-755 Krzywca 105
Przemyśl	37-700 Przemyśl ul. Grunwaldzka 97
Rzeszów	35-073 Rzeszów ul. Pl. Wolności 17,
Fredropol	37-734 Fredropol 15/2
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 Krasieczyn	37-741 Krasieczyn 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 31.12.2019r. 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 stanowią:

- 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 częściowe 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 długofalowa „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie” przyjęta przez Zarząd Banku Uchwałą Nr 1/22/2019 dnia 30.12.2019r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 34/2019 dnia 30.12.2019r. 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 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 „Zasady Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Dynowie”.
 - 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.



I 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 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) Pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem,
- 3) Tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
- 4) Opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfele kredytowego,
- 5) Analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- 6) Wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
- 7) Ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych,
- 8) Analiza wpływu bancassurance na ryzyko kredytowe.

W ramach polityki dotyczącej zabezpieczeń opisanej w Polityce kredytowej Bank zawiera politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w Strategii zatwierdza optymalny wskaźnik DtI (tj. miara pozwalająca określić, jaką część dochodu kredytobiorca jest w stanie przeznaczyć na spłatę zadłużenia).

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. Decyzja kredytowa która spowoduje



znaczące przekroczenie zaangażowania wobec kredytobiorcy wymaga dodatkowo opinii Komitetu Kredytowego.

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 na 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 poziom 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.*

1. 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 określone 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,

2. 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 ograniczenia 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 wiedzę 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,

3. 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 ciągle 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, szczególnie 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 uchwała 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 aktywną 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 zmuszony 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). Limit wynosi 1.

3. Wskaźnik dźwigni finansowej LR wynosi 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) Jednostka Dynów
- 3) Oddziały
- 4) Filie
- 5) Punkty Obsługi klienta.

Komórkami organizacyjnymi Banku są stanowiska pracy.

Poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi kierują:

- 1) Jednostka Dynów – Dyrektor Jednostki ,
- 2) Oddziałami - Dyrektorzy Oddziałów,
- 3) 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) organizacja i sprawy administracyjne;
 - i) inwestycje, remonty bieżące;
 - j) reklamy i marketing Banku.

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

2) **Wiceprezesowi Zarządu:**

- a) zarządzanie działalnością Jednostki/Dynów, 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) Członkowi Zarządu:

- 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 (UE) 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.

Fundusze BS w Dynowie na dzień 31.12.2019r.

Fundusze własne	stan na 31.12.2019r.	Opis głównych cech instrumentów
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności		
Kapitał Tier I	18 834 513,39	
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	18 834 513,39	
Kapitał rezerwowy (fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy)	16 703 261,52	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata (niepodzielony) oraz wpłat wpisowego



Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	1.600.000,00	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Art. 4 (112) i art. 26(1) lit f) CRR. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego zgodnie z art. 38 dyrektywy 86/635/UE
Fundusz udziałowy	457 400,00	Wartość udziałów członkowskich o które można zwiększyć Fundusze własne według stanu na 31.12.2019r
(-) wartości niematerialne i prawne	-91 125,08	Wartości netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art. Prawa bankowego
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku	164.976,95	
(+/-) inne korekty kapitału		Zgodnie z art.468 Rozporządzenia CRR niezrealizowana strata z aktywów wycenianych według wartości godziwej w 80% pomniejszające fundusze.

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. Wartość ta pomniejszana jest o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów, które miały miejsce w latach 2012-2019.
- 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 nieruchomościowych 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.
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 31.12.2019r.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Kwota w złotych.</i>
<i>Ryzyko kredytowe</i>	<i>8 326 612,77</i>
<i>Ryzyko operacyjne</i>	<i>1 503 541,79</i>
<i>Ryzyko rynkowe (walutowe)</i>	<i>0,00</i>
<i>Ryzyko koncentracji zaangażowań</i>	<i>0,00</i>
<i>Łączny wymóg kapitałowy na ryzyko Filaru I</i>	<i>9 830 154,56</i>
<i>Ryzyko stopy procentowej</i>	<i>0,00</i>
<i>Ryzyko płynności</i>	<i>0,00</i>
<i>Ryzyko kapitałowe</i>	<i>0,00</i>
<i>Ryzyko biznesowe</i>	<i>0,00</i>
<i>Łączny wymóg kapitałowy na ryzyka Filaru II</i>	<i>0,00</i>
<i>Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych</i>	<i>9 830 154,56</i>
<i>Współczynnik kapitału podstawowego TIER I</i>	<i>15,33</i>



Łączny współczynnik kapitałowy Filaru I i II

15,33

- 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 31.12.2019r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	87 489 162,41	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	39 403 179,57	7 880 635,91	7 880 635,91
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	255 227,18	227 227,18	227 227,18
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	76 529 108,79	671 477,97	671 477,97
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje detaliczne	82 951 720,11	59 747 345,09	56 576 778,06
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	52 556 978,15	32 805 932,07	27 837 786,69
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 412 697,34	3 523 938,96	3 523 938,96
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	2 460 692,00	2 005 000,00	2 005 000,00
Inne pozycje	8 755 534,34	5 359 814,87	5 359 814,87
RAZEM:	352 814 299,89	112 221 372,05	104 082 659,64

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 sumą 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 uwzględni w tej sumie wszystkie pozycje odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym.

Wymóg kapitałowy z ryzyka operacyjnego na 31.12.2019r.

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

5.3 Wymóg z tytułu ryzyka rynkowego

poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka wg stanu na dzień 31.12.2019 roku.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w zł.
1.	ryzyko kredytowe	8 326 612,77
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0,00
3.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0,00
4.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0,00
5.	ryzyko operacyjne	1 503 541,79
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I		9 830 154,56
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		9 830 154,56
Współczynnik wypłacalności [%]		15.33
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności[%]		15.33

poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Wyszczególnienie	Kwota w zł.
1. ryzyko płynności	0,00
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
4. ryzyko kapitałowe	0,00

Poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego wyniósł 5,41.



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

- a. aktywa – 173 657 010,11zł.
- b. zobowiązania pozabilansowe udzielone – 11 224 598,53zł.

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

VIII Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 CRR

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

IX Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 CRR

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

Według stanu na dzień 31.12.2019 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 wnioski 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 wnioski 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 31.12.2019r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2018 roku do 31.12.2019 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2018r. do 31.12.2019r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	87 489 162,41	90 761 273,78
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	39 403 179,57	36 592 085,36



3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	255 227,18	377 493,46
4.	Ekspozycje wobec instytucji	76 529 108,79	65 876 758,63
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00
6.	Ekspozycje detaliczne	82 951 720,11	60 812 144,71
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	52 556 978,15	74 168 877,26
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 412 697,34	2 538 176,32
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	2 460 692,00	2 408 192,00
11.	Inne ekspozycje	8 755 534,34	9 763 794,29
	RAZEM	352 814 299,89	343 298 795,81

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 (wartość bilansowa).

Lp.	Istotne obszary geograficzne	Kwota (w zł.)
1.	Gmina Dynów	47 981 716,70
2.	Gmina Dubiecko	24 915 601,95
3.	Gmina Kańczuga	48 636 799,12
4.	Pozostałe Gminy	58 842 253,98
5.	Razem	180 376 371,75

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.

7.2 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	427 212,00
	Należności normalne	427 212,00
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
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		427 212,00

7.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego (wartość netto) według typu kontrahenta stan na dzień 31.12.2019 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	6 957 549,61
	Należności normalne	5 063 097,65
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1 894 451,96
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	29 364 005,34
	Należności normalne	26 011 973,70
	Należności pod obserwacją	4 102,67



	Należności zagrożone	3 351 956,64
4.	Osoby prywatne	92 820 355,02
	Należności normalne	91 872 258,72
	Należności pod obserwacją	478 207,80
	Należności zagrożone	469 888,50
5.	Rolnicy indywidualni	4 535 086,43
	Należności normalne	4 516 418,43
	Należności pod obserwacją	18 668,00
	Należności zagrożone	0.00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	572 257,06
	Należności normalne	572 257,06
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0.00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		134 253 284,13

7.4 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	39 413 180,03
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	39 413 180,03

7.5 Na dzień 31.12.2019r nie wystąpiło zaangażowanie kredytowe Banku wobec sektora finansowego.

7.6 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie (wartość netto) należności według stanu na dzień 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	ADMINISTRACJA PUBLICZNA	39 403 179,57
2.	BUDOWNICTWO	6 930 988,48
3.	ROLNICTWO, ŁOWIECTWO I LEŚNICTWO	4 867 484,51
4.	GÓRNICTWO	1 048 981,14
5.	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 742 368,13
6.	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	11 789 148,43
	HOTELE I RESTAURACJE	1 775 704,52
	TRANSPORT, GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 233 174,67
	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI WYNAJEM	594 313,87
	OCHRONA ZDROWIA I POMOC SPOŁECZNA	439 495 ,49



	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	723 351,52
	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 049 825,78
	USŁUGI ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJACA	1 266 414,64
	OSOBY FIZYCZNE	93 977 042,82
	WYTWARZANIE I ZAOPATRZENIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ I WODĘ	0,00
	GWARANCJE + ODPIS WART. KAPITAŁU	2 796 569,40
	EDUKACJA	1 354 246,26
	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	384 082,52
	RAZEM:	180 376 371,75

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorię ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442f)

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela: (dane przedstawione w tysiącach).

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym.

Istotne kategorie należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Ekspozycje wobec budżetu	0	0	774	1033	1975	7780	8499	10943	6081	2328
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych	4 224	653	416	3771	3919	5105	4233	8231	6346	0
Ekspozycje wobec osób prywatnych	353	941	1956	2977	5391	15054	10251	19412	28669	7815
Ekspozycje wobec rolników indywidualnych	4	116	651	664	978	843	445	614	221	0,00
Razem	4 581	1710	3797	8445	12263	28782	23428	39200	41317	10143

Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na 31 grudnia 2019 roku przedstawiają poniższe tabele.

Ekspozycje netto wobec przedsiębiorstw stan na 31.12.2019r.



Lp.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	Wartości w zł
1.	Należności normalne Kredyty w sytuacji normalnej Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	5 055 711,46 5 063 097,65 0,00 9 244,51 1 858,32
2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	1 822 370,57 1 894 451,96 170 702,33 5 265,48 103 886,42
RAZEM		6 878 082,03

Ekspozycje netto wobec rolników indywidualnych stan na 31.12.2018r.

Lp.	Ekspozycje wobec rolników indywidualnych	Wartości w zł
1.	Należności normalne Kredyty w sytuacji normalnej Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	4 517 416,54 4 516 418,43 0,00 47 679,23 48 677,34
2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	18 369,02 18 668,00 279,73 357,59 338,34
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
RAZEM		4 535 785,56

Ekspozycje netto wobec przedsiębiorców indywidualnych stan na 31.12.2019r.

Lp.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców indywidualnych	Wartości w zł
1.	Należności normalne Kredyty w sytuacji normalnej Rezerwy celowe Korekta wartości	25 939 980,47 26 011 973,70 0,00 98 742,48



	Odsetki	26 749,25
2.	Należności pod obserwacją	4 041,13
	Kredyty pod obserwacją	4 102,67
	Rezerwy celowe	61,54
	Korekta wartości	0.00
	Odsetki	0.00
3.	Należności zagrożone	284 525,44
	Kredyty zagrożone	3 351 959,64
	Rezerwy celowe	3 583 899,63
	Korekta wartości	9 954,86
	Odsetki	526 420,29
RAZEM		26 228 547,04

Ekspozycje netto wobec instytucji niekomercyjnych stan na 31.12.2019r.

Lp.	<i>Ekspozycje wobec instytucji niekomercyjnych</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	569 309,70
	Kredyty w sytuacji normalnej	572 257,06
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	3 061,34
	Odsetki	113,98
RAZEM		569 309,70

Ekspozycje netto wobec osób prywatnych stan na 31.12.2019r.

Lp.	<i>Ekspozycje wobec osób prywatnych</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	90 869 699,29
	Kredyty w sytuacji normalnej	91 872 258,72
	Rezerwy celowe	259 290,09
	Korekta wartości	937 610,02
	Odsetki	194 340,68
2.	Należności pod obserwacją	472 642,08
	Kredyty pod obserwacją	478 207,80
	Rezerwy celowe	4 606,53
	Korekta wartości	3 645,41
	Odsetki	2 686,22
3.	Należności zagrożone	194 527,95
	Kredyty zagrożone	469 888,50
	Rezerwy celowe	342 053,48
	Korekta wartości	1 674,82
	Odsetki	68 367,75
RAZEM		91 536 869,32

Ekspozycje netto wobec budżetu stan na 31.12.2019r.

Lp.	<i>Ekspozycje wobec budżetu</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	39 403 179,57



	Kredyty w sytuacji normalnej	39 413 180,03
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	14 102,35
	Odsetki	4 101,89
	RAZEM	39 403 179,57

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).	308 262,79	0,00	0,00
Spisanie należności w straty Banku	523,20	0,00	0,00



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

TREŚĆ	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:	3 005 637,32	1 276 781,58	308 532,48	296 292,20	3 677 594,22	3 677 594,22
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	288 249,85	195 984,52	-	220 803,93	263 430,44	1,5% podstawy
- poniżej standardu	20 004,32	15 674,11	-	3 283,46	32 394,97	20% podstawy
- wątpliwe	6 734,50	14 593,39	-	4 080,54	17 237,35	50% podstawy
- stracone	2 690 648,65	1 050 539,56	308 532,48	68 124,27	3 364 531,46	100% podstawy
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OGÓLEM	3 005 637,32	1 276 781,58	308 532,48	296 292,20	3 677 594,22	3 677 594,22

IX 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 także udział w Banku Spółdzielczym Wielopole Skrzyńskie 2.000 szt. o 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	455 692,00	455 692,00
2.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00
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 201.792,00zł.,i obligacje BPS 222 wartość bilansowa 250.000,00zł. , wartość rynkowa 253.900,00zł.

X 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 (bony komercyjne, itd.),
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 (np. akcje danej spółki giełdowej - gdyby Bank zainwestował).

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.

XI 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 31.12.2019r. wyniósł 2 339 tys. zł.

XII 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.

Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31.12.2019r.



I.p.	Ekspozycje kredytowe w podziale na sytuacje	Stan przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	Stan po zastosowaniu technik redukcji ryzyka
1	Ekspozycje kredytowe ogółem W tym w sytuacji:	169 151 773,32	169 151 773,32
2	Normalnej:	166 355 297,03	166 355 297,03
3	Pod obserwacją:	495 052,33	495 052,33
4	Poniżej standardu:	399 092,81	399 092,81
5	Wątpliwe:	398 263,28	398 263,28
6	Stracone:	1 504 067,87	1 504 067,87

XIII Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy

XIV 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 załączonej Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Dynowie.

XV Informacje o sumie wypłaconych w 2019r. 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 2019 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.
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. 5.
 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 osiągnane 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 wynagrodzenia 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 wynagrodzenia 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	702 000,00	0,00	3

Informacje o sumie wypłaconych w 2019r. 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 dotyczący wyboru członków organu zarządzającego.

XVII Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2019r. do 31.12.2019r.

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,	9,00	0,00	9,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0,00	0,00	0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0,00	0,00	0,00



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

XVIII 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. Barbara Kubrak- Członek Zarządu

Data: Dynów dnia 07.07.2020r.

*Informacje podlegające ujawnieniu
zgodnie z Polityką informacyjną
Banku Spółdzielczego w Dynowie*



Bank Spółdzielczy w Dynowie