



Informacje podlegające ujawnieniu w ramach polityki informacyjnej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie wg stanu na 31 grudnia 2015 r.

I. Wstęp.

1. Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.
2. Ujawnieniu podlegają informacje nie objęte tajemnicą bankową.
3. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Informacje ogólne o Banku.

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie powstał 1 czerwca 1947 roku. Zgodnie ze Statutem działa na terenie powiatu monieckiego, sokólskiego, białostockiego, grajewskiego, łomżyńskiego i augustowskiego.

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Centrala w Knyszynie – ul. Jagiellońska 2,

Oddział w Jasionówce – ul. Rynek 21,

Oddział w Krypnie – Krypno Wielkie 1,

Oddział w Mońkach – ul. Tysiąclecia 23b.

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

W dniu 31.12.2015 Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawowym celem działalności Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie jest świadczenie usług klientom detalicznym, małym i średnim przedsiębiorstwom, instytucjom samorządowym w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój środowiska lokalnego

oraz wspieranie spółdzielczego charakteru Banku poprzez pozyskiwanie nowych członków, utrzymanie tradycji Spółdzielczości Bankowej i jej propagowanie na terenie działania Banku.

Za strategiczny cel swojego działania Bank przyjął umocnienie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększenia bezpieczeństwa powierzonych nam środków, zmniejszenie obszarów ryzyka oraz usprawnienie i unowocześnienie działalności Banku

Roczne sprawozdanie finansowe za 2015 r. wraz z opinią biegłego rewidenta udostępnione jest w Centrali Banku w Knyszynie oraz na stronie internetowej www.pbsknyszyn.pl

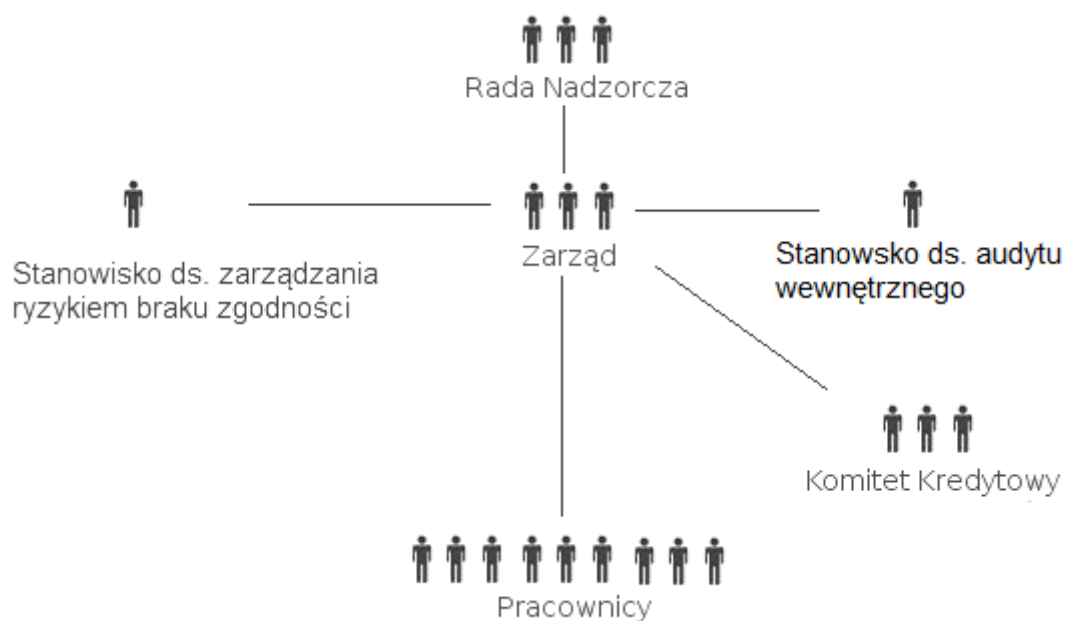
Podstawowe pozycje sprawozdania finansowego według stanu na 31 grudnia 2015	
Kasa , operacje z Bankiem Centralnym	1 317
Należności od sektora finansowego	14 138
Należności od sektora niefinansowego	34 832
Należności od sektora budżetowego	805
Udziały lub akcje w innych jednostkach	561
Wartości niematerialne i prawne	3
Rzeczowe aktywa trwałe	623
Inne aktywa	166
Rozliczenia międzyokresowe	100
Aktywa razem	52 545
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	40 200
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 865
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	182
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	144
Rezerwy	20
Kapitał (fundusz) podstawowy	552
Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)	-19
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 071
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	140
Zysk netto	390
Pasywa razem	52 545
ROA	0,78

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (opis systemu zarządzania)

1. Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie zarządza ryzykami zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie” przyjętą przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie na lata 2010-2015” i podlega corocznej weryfikacji i przeglądowi zarządcemu; weryfikacja dokonywana jest również w przypadku zaistnienia znaczących zmian w otoczeniu lub wewnątrz Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykami powiązana jest również z innymi regulacjami wewnętrznymi: Polityką kapitałową Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie, Planem finansowym, politykami i instrukcjami zarządzania poszczególnymi ryzykami uznanymi za istotne. Polityki podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
3. Strategia zarządzania ryzykami definiuje apetyt na ryzyko rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

4. W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku, szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku:



Zarząd Banku składa się z 3 członków Zarządu i w jego skład wchodzi:

- Prezes Zarządu Banku
- Wiceprezes Zarządu
- Członek Zarządu

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza działając według „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie” oraz „Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie” biorąc pod uwagę wyniki oceny odpowiedności uwzględniające kwalifikację, doświadczenie oraz reputację kandydata. Ocena następcza odpowiedności Członków Zarządu dokonywana jest corocznie przez Radę Nadzorczą zgodnie z instrukcją „Procedura dokonywania oceny odpowiedności członków Zarządu w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”

Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są zgodnie ze Statutem Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie przez Zebranie Przedstawicieli które również dokonuje oceny odpowiedności zgodnie z procedurą „Procedura dokonywania oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”. Rada Nadzorcza składa się z 8 osób.

W banku funkcjonuje sformalizowany przepływ informacji dotyczących ryzyka. „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie” określa

zakres, częstotliwość odbiorców raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Zakres i częstotliwość sporządzanych informacji jest adekwatna do poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank oraz zapewnia możliwość reakcji w przypadku zmiany poziomu ryzyka.

Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

IV. Fundusze własne

Struktura funduszy własnych Zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady	
Kapitał Tier I	8 410
Kapitał podstawowy Tier I	8 410
Kapitał Rezerwowy	8 071
Korekty okresu przejściowego	342
Pomniejszania kapitału podstawowego Tier I	-3
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Fundusze własne	8 410

Fundusze własne = Kapitał Tier I + Kapitał Tier II

Kapitał Tier I = Kapitał podstawowy Tier I + Kapitał dodatkowy Tier I

Kapitał rezerwowy – tworzony z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Fundusz również jest zasilany wpisowym zgodnie ze statutem.

Korekty okresu przejściowego – składają się z części opłaconego funduszu udziałowego zgodnie z Rozporządzeniem CRR obejmuje udziały wpłacone przed 31.12.2011 r. których kwota podlega w 2015 roku amortyzacji w wysokości 30%, oraz z funduszu z aktualizacji wyceny w 20% jego wartości.

Pomniejszenia kapitału podstawowego – wartości niematerialne i prawne netto posiadane przez Bank.

V. Profil ryzyka

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych przez Bank należności. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Ważone ryzykiem	Po zastosowaniu współczynnika wsparcia
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych - waga 0%	147	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych – waga 20%	1 020	204	204
Ekspozycje wobec instytucji - waga 20%	13 991	2 798	2 798
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach - waga 35%	3 343	1 170	1 170
- waga 75%	4 007	3 005	3 005
- waga 100 %	11 177	11 177	8 515
Ekspozycje detaliczne – waga 75%	4 767	3 575	3 575
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw –waga 100%	11 508	11 508	8 768
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – waga 100%	5	5	5
Ekspozycje kapitałowe – waga 100%	561	561	561
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania - waga 100%	167	167	127
- waga 150%	25	38	29
Inne ekspozycja - waga 0%	1 429	0	0
- waga 100%	888	888	888
Razem:	53 031	35 095	29 645

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego: 2 372

Ryzyko operacyjne

Przez **ryzyko operacyjne** należy rozumieć możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika.

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	
Przychody z tytułu odsetek	2 830	2 444	2 346	
Koszty z tytułu odsetek	653	644	431	
Przychody z tytułu prowizji	783	899	888	
Koszty z tytułu prowizji	29	32	30	
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0	0	
Wynik operacji finansowych	0	0	0	
Pozostałe przychody operacyjne	11	12	14	
Wynik z tytułu odsetek	2 177	1 800	1 915	
Wynik pozaodsetkowy	764	879	872	Razem
Wynik do ustalania wymogu kapitałowego	2 941	2 679	2 787	8 407

Wyliczenie wymogu kapitałowego	8 407	:3	=	2 802 x 15 % 420
---------------------------------------	--------------	-----------	----------	---

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego: 420

W 2015 roku Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie poniósł straty brutto w kwocie 22 tys. zł z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Rodzaj zdarzenia operacyjnego	strata
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	21
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1
Razem	22

Ryzyko **stopy procentowej** w księdze bankowej wynika z możliwości znacznego spadku wyniku odsetkowego Banku przy niekorzystnych zmianach podstawowych stóp procentowych.

Przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o 200 pb. W dół wartość ekonomiczna kapitału obniży się o 57,39 tys. zł tj. o 0,68% kapitałów własnych banku. Na koniec roku Bank nie utrzymywał kapitałów na pokrycie ryzyka stopy procentowej

Ryzyko **płynności** wynika z możliwości i zagrożenia utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Oszacowany na podstawie testu warunków skrajnych kapitał wewnętrzny wyniósł 5 tys. zł

Wskaźnik płynności do 3 miesięcy kształtujący się na poziomie 1,57 (limit min. 1,0) świadczy o dużej płynności finansowej Banku w dłuższym horyzoncie czasowym.

Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem wyniósł 0,31 przy limicie minimalnym na poziomie 0,2.

Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi wyniósł 4,96 przy limicie min 1,0

Ryzyko **wyniku finansowego** wynika z niewłaściwej dywersyfikacji zysku lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności. Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie na koniec 2015 roku osiągnął wynik finansowy netto 390 tys. zł co stanowiło 102,09% wielkości założonej w planie finansowym w związku z tym Bank nie utrzymywał wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego.

Ryzyko kapitałowe odnosi się do niewłaściwej struktury funduszy własnych dla skali i rodzaju działalności banku lub problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału. Na dzień 31.12.2015 r. Bank nie utrzymywał wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kapitałowego.

Ryzyko braku zgodności obejmuje skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Na dzień 31.12.2015 r. Bank nie utrzymywał dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka braku zgodności.

Bank dokonuje szacowania kapitału wewnętrznego zgodnie z procedurą „Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie”

Na koniec grudnia 2015 roku Bank utrzymywał następujące wymogi kapitałowe:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku Kapitał na pokrycie ryzyka	Alokacja kapitału według filaru I	Alokacja kapitału dla Filaru II
Ryzyko kredytowe	2 372	2372	0
Ryzyko operacyjne	420	420	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	2 792	2792	0
Ryzyko koncentracji zaangażowani z tego:	0	X	0
- koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
- koncentracji przyjętych form zabezpieczeń	0	X	0
- koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tego:	0	X	0
-przeszacowania	0	X	0
- bazowe	0	X	0
- opcji klienta	0	X	0
- krzywej dochodowości	0	X	0
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	5	X	5
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe z tego:	0	X	0
- koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
- koncentracji „dużych” udziałów	0	X	0
-niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
- cyklu gospodarczego	0	X	0
- strategiczne	0	X	0
-utraty reputacji	0	X	0
- rezydualne	0	X	0
- modeli	0	X	0
Kapitał wewnętrzny		2 797	
Fundusze własne		8 410	
- Kapitał Tier 1		8410	
- Kapitał CET 1		8410	
- Kapitał Tier 2		0	
Współczynnik wypłacalności		24,05%	
Współczynnik kapitałowy Tier 1		24,05%	
Współczynnik kapitałowy CET 1		24,05%	

Współczynnik wypłacalności Banku wynosi 24,10 %. (minimalny dopuszczalny poziom współczynnika wypłacalności 12 %) i był równy współczynnikowi kapitału podstawowego Tier I.

Po uwzględnieniu kapitału wewnętrznego wewnętrzny współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 24,05 %

Na dzień 31 grudnia 2015 r. ocena wewnętrznej adekwatności kapitałowej w zakresie pozostałych istotnych ryzyk w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie wskazuje na brak obowiązku utrzymania kapitałów na pokrycie ww. ryzyk.

VI. Polityka wynagrodzeń

1. Polityka wynagrodzeń Banku określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.
2. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank.
3. Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu za wykonywaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.
4. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego – premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.
5. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie, są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych.
6. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 70 % wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne. 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.
7. W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

Zarząd – 3 osoby	
Wynagrodzenie stałe	207
Wynagrodzenie zmienne	20

VII. Dźwignia finansowa

Dźwignia finansowa - oznacza względną w stosunku do posiadanych funduszy własnych danej instytucji – wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia. Z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków

finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lecz z wyjątkiem zobowiązań które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji.

Bank wyznacza wskaźnik dźwigni jako prostą średnią arytmetyczną miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału.

Wskaźnik dźwigni	
Inne aktywa	52 544
Pozycje pozabilansowe	487
Razem wartość ekspozycji	53 031
Kapitał T1 – w pełni wprowadzona definicja	8 208
Kapitał T1 – definicja przejściowa	8410
Wskaźnik dźwigni w pełni wprowadzona definicja	15,48
Wskaźnik dźwigni definicja przejściowa	15,86

VIII. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe, a przeprowadzona ocena odpowiedności tych organów i ich członków jest pozytywna.

Knyszyn, dnia 7 lipca 2016 r.

Sporządził: Piotr Jabłonowski

**Zarząd Podlaskiego Banku Spółdzielczego
w Knyszyn**